



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**PENGARUH PENDAPATAN NASABAH DAN JAMINAN TERHADAP
KELANCARAN PEMBAYARAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
(SURVEY PADA KJKS BMT EL-GUNUNG JATI)**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy)
Fakultas Syariah Jurusan M-EPI**



Oleh :

SITI MARYAM
NIM : 58320256

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2012 M / 1433 H**



ABSTRAK

Siti Maryam : Pengaruh Pendapatan Nasabah Dan Jaminan Terhadap Kelancaran Pembayaran Pembiayaan *Murabahah* (Survey Pada KJKS BMT EL-Gunung Jati)

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui : 1. Pendapatan nasabah di KJKS BMT EL-Gunung Jati, 2. Jaminan dalam pembiayaan *murabahah* di KJKS BMT EL-Gunung Jati, 3. Pengaruh pendapatan nasabah dan jaminan terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah* di KJKS BMT EL-Gunung Jati.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, dengan menggunakan spss versi 16.0 Teknik yang digunakan dalam pengumpulan data pada penelitian ini yaitu dengan cara observasi dan kuisioner. Data yang didapat berbentuk ordinal, oleh karena itu olah data yang dilakukan menggunakan *Pearson Product-Moment Correlation Coefficient* (PPM), kemudian dianalisis dengan analisis regresi linier berganda, koefisien korelasi, uji normalitas, uji t parsial, uji F.

Berdasarkan hasil penelitian disimpulkan sebagai berikut : 1. Nasabah yang melakukan pembiayaan *murabahah* di KJKS BMT EL-Gunung Jati umumnya pendapatan mereka Rp. 1.000.000,-/bulan hingga Rp. 2.500.000,-/bulan dan mereka memperoleh pendapatan tersebut umumnya dengan berniaga (berjualan). Berdasarkan analisis data, pendapatan nasabah memiliki koefisien regresi sebesar -0,035 terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah* (sebagai variabel Y) dan nilai t_{hitung} sebesar -0,404 ($< t_{tabel} = 1,66792$) dengan nilai signifikansi 0,687 ($> 0,05$) artinya tidak signifikan, sehingga H_0 diterima. 2. Jaminan dalam pembiayaan *murabahah* di KJKS BMT EL-Gunung Jati disesuaikan dengan besarnya pembiayaan yang dicairkan/diberikan oleh pihak KJKS BMT. Jaminan ada yang dibawa pulang dan disimpan oleh pihak KJKS BMT sampai jatuh tempo pembiayaan yakni biasanya untuk pembiayaan yang di atas Rp. 1.000.000,-. Ada pula jaminan yang hanya tertulis nama jaminannya saja dalam akad/perjanjian, biasanya untuk pembiayaan yang di bawah Rp. 1.000.000,-. Berdasarkan analisis data, jaminan memiliki koefisien regresi sebesar 0,773 terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah* (sebagai variabel Y) dan nilai t_{hitung} sebesar 9,297 ($> t_{tabel} = 1,66792$) dengan nilai signifikansi 0,000 ($< 0,05$) artinya signifikan, sehingga H_1 diterima. 3. Kelancaran pembayaran pembiayaan dipengaruhi oleh beberapa faktor, yaitu sikap/karakter, komitmen, dan agunan (jaminan) dari nasabah. Selama beroperasi, pembiayaan sampai saat ini lumayan banyak nasabah yang dikategorikan macet dalam pembayaran pembiayaan. Berdasarkan analisis data, secara simultan pendapatan nasabah dan jaminan berpengaruh terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah*, besarnya kontribusi pengaruh pendapatan nasabah dan jaminan terhadap kelancaran pembayaran dalam pembiayaan *murabahah* sebesar 65%, dan sisanya sebesar 35% ditentukan oleh faktor lain sehingga secara simultan H_1 diterima. Secara parsial pada pendapatan nasabah H_0 diterima, sedangkan jaminan H_1 diterima.

Kata kunci : pendapatan nasabah, jaminan, kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah*



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

PERSETUJUAN

PENGARUH PENDAPATAN NASABAH DAN JAMINAN TERHADAP KELANCARAN PEMBAYARAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* (SURVEY PADA KJKS BMT EL-GUNUNG JATI)

Oleh :

SITI MARYAM
NIM : 58320256

Menyetujui :

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.Si
NIP : 19710801 200003 1 002

Toto Suharto, SE., M.Si
NIP : 19681123 20003 1 001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (M-EPI)

Sri Rokhlinasari, SE., M.Si
NIP: 19730806 199903 2 003



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

NOTA DINAS

Kepada yth,
Dekan Fakultas Syariah
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari,

Nama : **SITI MARYAM**

NIM : **58320256**

Judul Skripsi : **Pengaruh Pendapatan Nasabah dan Jaminan Terhadap Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah (Survey Pada KJKS BMT EL-Gunung Jati)**

Kami berpendapat skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah IAIN SYEKH NURJATI Cirebon untuk dimunaqosahkan. Demikian Nota Dinas ini kami sampaikan, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Cirebon, Mei 2012

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.Si
NIP : 19710801 200003 1 002

Toto Suharto, SE., M.Si
NIP : 19681123 20003 1 001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (M-EPI)

Sri Rokhlinasari, SE., M.Si
NIP : 19730806 299903 2 003



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**Pengaruh Pendapatan Nasabah Dan Jaminan Terhadap Kelancaran Pembayaran Pembiayaan *Murabahah* (Survey Pada KJKS BMT EL-Gunung Jati)**”, oleh **Siti Maryam NIM 58320256**, telah diajukan dalam Sidang Munaqosah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 25 Mei 2012.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy) pada Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syariah pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 25 Mei 2012

Sidang Munaqosah,

Ketua,

Sekretaris,

Sri Rokhlinasari, SE. M.Si
NIP. 19730806 199903 2 003

Dr. Aan Jaelani, M.Ag
NIP. 19750601 200501 1 008

Penguji I

Anggota,

Penguji II

Dr. E. Sugianto, SH., MH
NIP. 19670208 200501 1 002

Sri Rokhlinasari, SE. M.Si
NIP. 19730806 199903 2 003



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillaahirrohmaanirrohiim.

Dengan ini, saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **Pengaruh Pendapatan Nasabah Dan Jaminan Terhadap Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah (Survey Pada KJKS BMT EL-Gunung Jati)** ini beserta seluruh isinya benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko, sanksi yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap skripsi ini.

Cirebon, 25 Mei 2012

Yang Membuat Pernyataan,

SITI MARYAM
NIM: 58320256



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Siti Maryam

Umur : 22 Tahun

TTL : Cirebon, 21 Juli 1989

Bangsa : Indonesia

Agama : Islam

Alamat : Jln. Juriman No.109

RT. 04/03 Ds. Battembat

Kec. Tengahtani

Kab. Cirebon

PENDIDIKAN

- SDN 1 BATTEMBAT (Tahun Ajaran 1996-2002)
- SMPN 2 WERU (Tahun Ajaran 2002-2005)
- SMAN 7 CIREBON (Tahun Ajaran 2005-2008)
- IAIN SYEKH NURJATI CIREBON (Tahun Ajaran 2008-2012)



PERSEMBAHAN

Dengan kerendahan hati, ku persembahkan skripsi ini:

1. Untuk alm. Ayahanda, dan ibunda tercinta dan tersayang .
2. Untuk kakak-kakak tersayang,
3. Untuk Someone Special (Dadang Usnadi)
4. Untuk guru-guru tersayang
5. Untuk teman-teman ku yang tercinta,
 - a. Roudhlatul Choiriyah
 - b. Siti Khumaeroh
 - c. Resi Setia A
 - d. Wiwi Widya
 - e. Sukaesih
 - f. Ratu Sumia H
 - g. Tutin Juniati
 - h. Ulfariyah
 - i. Pipit Nusela
 - j. Riyantie Nur Shobah
 - k. Nunuk Yuniati

Motto

“Tidak ada sesuatu yang sia-sia dari hasil usaha keras”

“Dibalik kesulitan, pasti ada kemudahan”



KATA PENGANTAR

Segala puji dipanjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat rahmat hidayah dan karunia-Nya, kita masih dilimpahkan nikmat iman, islam dan ihsan. Shalawat dan salam tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, tabi'in dan umatnya sampai akhir zaman.

Dalam kesempatan ini penulis telah menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pendapatan Nasabah Dan Jaminan Terhadap Kelancaran Pembayaran Pembiayaan *Murabahah* (Survey Pada KJKS BMT EL-Gunung Jati)”**, sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar sarjana strata 1 di IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Dalam penulisan dan penyajian skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu saran dan kritik yang membangun sangatlah penulis harapkan dari semua pihak.

Penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, di antaranya:

1. Prof. Dr. H. Maksum Mochtar, M.A, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon,
2. Dr. Achmad Kholiq, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah,
3. Sri Rokhlinasari, SE., M.Si selaku ketua Jurusan M-EPI,
4. Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing I,
5. Toto Suharto, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing II,
6. Manager dan staff KJKS BMT EL-Gunung Jati,
7. Rekan-rekan M-EPI terutama M-EPI 4.

Semoga skripsi ini bermanfaat bagi yang lain.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR ISI

ABSTRAK

PERSETUJUAN

NOTA DINAS

PENGESAHAN

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

PERSEMBAHAN DAN MOTTO

KATA PENGANTAR.....i

DAFTAR ISI..... ii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah..... 1

B. Rumusan Masalah

1. Identifikasi masalah 5

2. Batasan masalah 5

3. Rumusan masalah 6

C. Tujuan 6

D. Kegunaan 7

E. Penelitian yang relevan.....8

F. Sistematika penulisan..... 10



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERFIKIR DAN HIPOTESIS

A. Pendapatan

1. Pengertian pendapatan 11
2. Hal-hal yang menentukan pendapatan 12
3. Bentuk pendapatan 12
4. Sumber pendapatan 13
5. Kategori pendapatan..... 13

B. Jaminan

1. Pengertian jaminan 14
2. Dasar hukum jaminan 15
3. Bentuk jaminan 16
4. Maksud dan tujuan jaminan 17
5. Barang jaminan 18
6. Kriteria barang yang dijadikan jaminan 18

C. Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah

1. Pembiayaan
 - a. Pengertian pembiayaan 19
 - b. Dasar hukum pembiayaan 20
 - c. Tujuan dan fungsi pembiayaan
 - a). Tujuan jaminan 20
 - b). Fungsi jaminan 21



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

d. Jenis pembiayaan	21
e. Prinsip 5C pembiayaan	22
2. Murabahah	
a. Pengertian murabahah	23
b. Dasar hukum murabahah	24
c. Syarat dan rukun murabahah	
1). Syarat murabahah	24
2). Rukun murabahah	25
d. Perbedaan jual beli murabahah dengan bunga.....	25
e. Akad murabahah sebagai dasar menyalurkan pembiayaan	27
3. Pembiayaan Murabahah	
a. Ciri/elemen pokok pembiayaan murabahah.....	28
b. Murabahah dalam perbankan Islam	29
c. Tipe-tipe penerapan pembiayaan murabahah dalam perbankan syariah.....	30
d. Kelancaran pembayaran	31
D. Kerangka Berfikir	32
E. Hipotesis.....	34



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Sasaran, waktu dan lokasi penelitian	36
B. Populasi dan sampel	
1. Populasi	36
2. Sampel.....	36
C. Pendekatan dan jenis penelitian	38
D. Data dan sumber data	
1. Data	39
2. Sumber data.....	39
E. Variabel penelitian	40
F. Metode pengumpulan data	
1. Observasi	46
2. Kuisisioner.....	46
G. Metode analisis data	
1. Uji validitas data	47
2. Uji reliabilitas data	51
3. Analisis regresi linier berganda.....	53
4. Uji normalitas.....	54
5. Koefisien determinasi penentu	54
6. Uji t Parsial.....	55
7. Uji F	58



BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Hasil

1. Keadaan obyektifitas KJKS BMT EL-Gunung Jati

- a. Sejarah berdirinya KJKS BMT EL-Gunung Jati 59
- b. Visi dan misi KJKS BMT EL-Gunung Jati 60
- c. Fungsi dan tujuan KJKS BMT EL-Gunung Jati 60
- d. Bidang organisasi KJKS BMT EL-Gunung Jati 61
- e. Kelembagaan KJKS BMT EL-Gunung Jati 62

2. Karakteristik Responden

- a. Distribusi responden menurut jenis kelamin 63
- b. Distribusi responden menurut usia 64
- c. Distribusi responden menurut pendidikan terakhir 64
- d. Distribusi responden menurut jenis usaha 65

B. Pembahasan

1. Pendapatan nasabah di KJKS BMT EL-Gunung Jati 65
2. Jaminan dalam pembiayaan murabahah pada KJKS BMT EL-Gunung Jati 66
3. Kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah pada KJKS BMT EL-Gunung Jati 67



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

4. Gambaran pengaruh pendapatan nasabah terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah di KJKS BMT EL-Gunung Jati	68
5. Gambaran pengaruh jaminan terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah.....	73
6. Gambaran kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah di KJKS BMT EL-Gunung Jati.....	78
7. Hasil analisis data pengaruh pendapatan nasabah dan jaminan terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah	84
C. Analisis Ekonomi	93

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	95
B. Saran	97

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia telah mengalami fase peningkatan yang begitu tajam sejak diberlakukan Undang-undang No. 10 Tahun 1998 yang merupakan penyempurnaan Undang-undang No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan.³⁰ Perkembangan perbankan syariah yang begitu cepat telah memacu perkembangan produk dan layanan jasa agar dapat melayani keperluan masyarakat. Pada tahun 1997 terjadi perubahan besar dalam pengembangan produk perbankan syariah, terutama dalam pembiayaan.

Lembaga-lembaga keuangan syariah di Indonesia mengalami kemajuan yang sangat mencolok dan sangat signifikan pun karena MUI mengeluarkan fatwa pengharaman transaksi yang menggunakan sistem bunga, pada semua lingkungan lembaga keuangan. Selain, pencetusan fatwa haram atas transaksi yang menggunakan sistem bunga yang dilakukan DSN -MUI, pemerintah juga melalui Undang-Undang perbankan dan koperasi maupun melalui Kepres telah mengeluarkan aturan-aturan yang menyangkut lembaga keuangan syariah, baik perbankan maupun non perbankan.

³⁰ Cecep Maskanul Hakim. *Belajar Mudah Ekonomi Islam*. Tangerang: Shuhuf Media Insani. 2011. (Hal. 71)



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Salah satu unit usaha syariah yang sedang mengalami peningkatan yang sangat pesat adalah Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS). KJKS secara kelembagaan berada dibawah naungan Kementrian Koperasi Indonesia, yang secara teknis operasionalnya diawasi dan dibina oleh PINBUK. Kedudukan KJKS sama dengan koperasi, akan tetapi berbeda dalam prinsip, walaupun tujuan keduanya sama yaitu sama-sama bertujuan untuk menyejahterakan para anggotanya. Namun, koperasi menjalankan opsionalnya berdasarkan cara-cara yang konvensional sedangkan KJKS menjalankan kegiatan opsionalnya dengan cara syariah yang selain mendasarkan tujuannya untuk kesejahteraan para anggotanya disamping itu KJKS juga menggunakan transaksi-transaksi yang syar'i guna mendapatkan keberkahan dari usaha yang dijalkannya.

Seperti halnya lembaga keuangan yang lainnya, KJKS juga memiliki beberapa produk pembiayaan diantaranya *Murabahah, Mudharabah, Ba'I bi Tsaman 'Ajil*, dan sebagainya. Dari sekian produk yang dikembangkan perbankan syariah sampai saat ini murabahah adalah produk yang mendominasi portofolio hampir seluruh pembiayaan karena kemiripannya dengan kredit konvensional dan kemudahan dalam melakukan perhitungan. Murabahah yaitu akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli.³¹

³¹ Mardani. *Fiqh Ekonomi Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group. 2012. (Hal. 136-137)



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Deviasi penerapan murabahah dalam perkembangan perbankan syariah bukan tanpa sebab. Ada kalanya murabahah tidak dapat berjalan sesuai dengan yang digariskan oleh syariah. Penyebab murabahah tidak berjalan lancar disebabkan oleh nasabah. Pada realitanya ada beberapa fenomena yang terjadi murabahah itu tidak berjalan lancar yang disebabkan dari pihak nasabah itu sendiri diantaranya nasabah tidak ingin bank atau pun lembaga keuangan syariah lainnya mengetahui pendapatan nasabah ketika diinterview saat nasabah hendak mengajukan permohonan pembiayaan, selain itu mayoritas nasabah ragu-ragu bahkan ada nasabah yang tidak mau memberikan jaminan kepada pihak bank atau pun lembaga keuangan syariah. Perlunya pihak bank atau lembaga keuangan syariah lainnya memperhatikan pendapatan nasabah tersebut berguna untuk melindungi nasabah agar nasabah tidak merasa terbebani dalam membayar angsuran. Pendapatan disini diartikan penerimaan bersih seseorang. Pendapatan atau juga disebut juga *income* dari seorang warga masyarakat adalah hasil penjualannya dari faktor-faktor produksi yang dimilikinya pada sektor produksi.³² Semakin besar pendapatan nasabah maka semakin besar pula peluang kelancaran pembayaran pembiayaan murabah terjadi.

Selain memperhatikan pendapatan nasabah, pihak bank syariah atau pun lembaga keuangan syariah pun sebaiknya memperhatikan jaminan yang diberikan oleh nasabah, karena fungsi dari jaminan itu sendiri sebagai pengikat guna menjaga keseriusan dan tanggung jawab dari nasabah dalam membayar

³² <http://www.scribd.com/doc/50711633/14/Pengertian-Pendapatan> (Diakses tanggal 14 Maret 2011)



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

angsuran pembiayaan agar ada kelancaran pembayaran pembiayaan. Jaminan yang dimaksud adalah salah satu syarat yang harus dipenuhi oleh nasabah ketika akan mengajukan pembiayaan di berbagai lembaga keuangan seperti Bank maupun lembaga keuangan non Bank seperti KJKS. Jaminan yang dimaksud dalam pembiayaan disini adalah hak dan kekuasaan atas barang jaminan yang diserahkan oleh debitur kepada lembaga keuangan guna menjamin pelunasan utangnya apabila pembiayaan yang diterimanya tidak dapat dilunasi sesuai waktu yang diperjanjikan dalam perjanjian pembiayaan.³³ Semakin besar jaminan yang nasabah berikan kepada pihak bank atau pun lembaga keuangan syariah, maka kesempatan pembayaran pembiayaan murabahah itu menjadi lancar sangatlah besar. Ada kalanya nasabah khawatir jaminan akan disita oleh pihak bank atau pun lembaga keuangan syariah maka akan timbullah rasa tanggung jawab nasabah dalam pembayaran pembiayaan tersebut, akhirnya nasabah akan membayar pembiayaan sesuai tepat waktu sehingga hal ini membuat pembayaran pembiayaan murabahah menjadi lancar.

Atas dasar inilah peneliti memberikan judul **"PENGARUH PENDAPATAN NASABAH DAN JAMINAN TERHADAP KELANCARAN PEMBAYARAN PEMBIAYAAN MURABAHAH (SURVEY PADA KJKS BMT EL-GUNUNG JATI)"** pada skripsi ini.

³³ Veithzal Rivai dan Andria Permata Veithzal. *Islamic Financial Management*. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada. 2008. (Hal. 663)



B. Rumusan Masalah

1. Identifikasi Masalah

a. Wilayah Kajian

Wilayah kajian dalam penelitian ini adalah bank dan lembaga keuangan syariah yang difokuskan pada pendapatan nasabah, jaminan dan kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah*.

b. Pendekatan Penelitian

Pendekatan penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian survey.

c. Jenis Masalah

Jenis masalah yang dibahas adalah menganalisis mengenai pendapatan nasabah, jaminan dan pengaruhnya terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah* dengan penyebaran kuisisioner sebagai teknik pengumpulan data.

2. Batasan Masalah

a. Pendapatan nasabah di KJKS BMT EL-Gunung Jati.

b. Jaminan dalam pembiayaan *murabahah* di KJKS BMT EL-Gunung Jati.

c. Pengaruh pendapatan nasabah dan jaminan terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah* di KJKS BMT EL-Gunung Jati.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

3. Rumusan Masalah

- a. Bagaimana pendapatan nasabah di KJKS BMT EL-Gunung Jati?
- b. Bagaimana jaminan dalam pembiayaan *murabahah* di KJKS BMT EL-Gunung Jati?
- c. Bagaimana pengaruh pendapatan nasabah dan jaminan terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah* di KJKS BMT EL-Gunung Jati?

C. Tujuan

1. Untuk mengetahui pendapatan nasabah di KJKS BMT EL-Gunung Jati.
2. Untuk mengetahui jaminan dalam pembiayaan *murabahah* di KJKS BMT EL-Gunung Jati.
3. Untuk mengetahui pengaruh pendapatan nasabah dan jaminan terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah* di KJKS BMT EL-Gunung Jati.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

D. Kegunaan

1. Kegunaan Ilmiah /Akademik

Penelitian ini diharapkan agar berguna bagi pengembangan kajian Bank dan Lembaga Keuangan Syariah, khususnya mengenai pendapatan nasabah, jaminan dan kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah*. Penelitian ini perwujudan tanggungjawab peneliti sebagai perwujudan Tri Darma Perguruan Tinggi IAIN Syekh Nurjati Cirebon khususnya Fakultas Syariah Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam sebagai sumbangan pemikiran bagi pengembangan ilmu pengetahuan maupun bahan kebijakan institusi dalam menghadapi tantangan IPTEK.

2. Kegunaan Praktis

Penelitian ini diharapkan agar berguna untuk mengetahui perihal pendapatan nasabah, jaminan dan kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah* di KJKS BMT EL-Gunung Jati.



E. Penelitian Yang Relevan

1. Pengaruh Jaminan Dalam Pembiayaan Murabahah Terhadap Kelancaran Pembayaran Mitra Usaha Pada BMT EL-Kedawung (Yuni Nursani, Tahun 2011).

Dalam skripsi karya Yuni Nursani, tujuan utama analisi permohonan kredit adalah untuk memperoleh keyakinan apakah nasabah mempunyai kemauan dan kemampuan memenuhi kewajibannya kepada bank secara tertib. Hal yang harus diperhatikan yaitu prinsip 6 C's Analysis sebagai berikut: *Character* (keadaan watak nasabah), *Capital* (Jumlah dana/modal sendiri yang dimiliki oleh calon nasabah), *Capacity* (Kemampuan yang dimiliki calon nasabah dalam menjalankan usahanya guna memperoleh laba yang diharapkan), *Collateral* (barang-barang yang diserahkan nasabah sebagai agunan terhadap kredit (pembiayaan) yang diterimanya), *Condition of Economy* (Situasi dan kondisi politik, sosial, ekonomi, budaya yang mempengaruhi keadaan perekonomian pada suatu saat yang kemungkinannya mempengaruhi kelancaran perusahaan calon debitur), *Constraint* (batasan dan hambatan yang tidak memungkinkan suatu bisnis untuk dilaksanakan pada suatu tempat tertentu).

Jaminan pembiayaan adalah hak dan kekuasaan atas barang jaminan yang diserahkan oleh nasabah kepada lembaga keuangan. Jaminan dalam murabahah dibolehkan, agar nasabah serius dengan pesannya. *Murabahah*



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

adalah akad jual beli barang dengan harga jual sebesar harga perolehan ditambah keuntungan yang disepakati dan penjual harus mengungkapkan biaya perolehan barang tersebut kepada pembeli (PSAK 102 paragraf 5).

Ciri dasar kontrak murabahah sebagai jual beli dengan pembayaran tunda adalah sebagai berikut: (a) nasabah harus memiliki pengetahuan tentang biaya-biaya terkait dan tentang harga asli barang, dan batas laba harus ditetapkan dalam bentuk prosentase dari total harga plus biaya-biayanya; (b) apa yang dijual adalah barang atau komoditas dan dibayar dengan uang; (c) apa yang diperjualbelikan harus ada dan dimiliki oleh penjual dan penjual harus mampu menyerahkan barang itu kepada pembeli; dan (d) pembayarannya ditangguhkan.



F. Sistematika Penulisan

BAB I : Pendahuluan. Pada BAB ini berisi tentang latar belakang masalah, identifikasi masalah, pembatasan dan perumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, penelitian yang relevan, hipotesis dan sistematika penulisan.

BAB II: Landasan Teori/Tinjauan Pustaka. Pada BAB ini berisi tentang landasan teori mengenai pendapatan nasabah, jaminan dan kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah*.

BAB III: Metode Penelitian. Pada BAB ini berisi tentang pendekatan dan jenis penelitian, sasaran, waktu dan lokasi penelitian, operasional variabel penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel, teknik analisis data.

BAB IV: Hasil dan Pembahasan. Pada BAB ini berisi hasil penelitian dan melalui pembahasan meliputi pendapatan nasabah, jaminan dan kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah*.

BAB V: Penutup. BAB ini berisi mengenai kesimpulan dan saran.



BAB II

LANDASAN TEORI, KERANGKA BERFIKIR DAN HIPOTESIS

A. Pendapatan

1. Pengertian Pendapatan

Tujuan pokok dijalankannya suatu usaha perdagangan adalah untuk memperoleh pendapatan, dimana pendapatan tersebut dapat digunakan untuk memenuhi kebutuhan hidup dan kelangsungan hidup usaha perdagangannya. pendapatan juga dapat didefinisikan sebagai jumlah seluruh uang yang diterima oleh seseorang atau rumah tangga selama jangka waktu tertentu (biasanya satu tahun).³⁴

Pendapatan atau juga disebut juga *income* dari seseorang adalah hasil “penjualan”nya dari faktor-faktor produksi yang dimilikinya pada sektor produksi. Dan sektor produksi ini ”membeli” faktor-faktor produksi tersebut untuk digunakan sebagai *input* proses produksi dengan harga yang berlaku dipasar faktor produksi.³⁵ Menurut Winardi (2001:249) pendapatan merupakan pendapatan tingkat hidup yang dapat dinikmati oleh individu di masyarakat. Pendapatan

³⁴ <http://massofa.wordpress.com/2011/10/30/pengertian-pendapatan-modal-kredit-bpr-dan-fungsi-bank/> (Diakses tanggal 30 Okt 2011)

³⁵ <http://www.scribd.com/doc/50711633/14/Pengertian-Pendapatan> (Diakses tanggal 14 Maret 2011)



seseorang digunakan untuk mengembalikan pembiayaan, harus jelas dan riil. Pendapatan tersebut sebagai sumber penghasilan dari berbagai macam mata pekerjaan, seperti pegawai negeri, wiraswasta, petani, pengusaha dan perajin. Mengenai pendapatan terutama pendapatan bersih, ada 2 faktor yang mempengaruhi pendapatan bersih, yaitu: faktor-faktor yang menyebabkan naiknya (bertambahnya) pendapatan bersih dan faktor-faktor yang menyebabkan turunnya (berkurangnya) pendapatan bersih.³⁶

2. Hal-hal yang Menentukan Pendapatan

Secara singkat *income* seseorang ditentukan oleh:

a. Jumlah faktor-faktor produksi yang dimiliki bersumber pada:

- 1). Hasil-hasil tabungannya di tahun-tahun yang lalu,
- 2). Warisan atau pemberian.

b. Harga per unit dari masing-masing faktor produksi. Harga-harga ini ditentukan oleh kekuatan penawaran dan permintaan dipasar faktor produksi.

3. Bentuk Pendapatan

Berdasarkan jenisnya, BPS dalam Suratmi (1999) membedakan pendapatan menjadi dua yaitu:³⁷

³⁶ John N Mayer. *Analisa Neraca & Rugi Laba*. Jakarta: PT Rineka Cipta. 1993. (Hal. 171)

³⁷ http://www.scribd.com/andika_fu/d/56450987/5-Pendapatan-Keluarga (Diakses tanggal 27 Mei 2011)



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- a. Pendapatan berupa barang. Pendapatan berupa barang merupakan segala penghasilan yang diterima dalam bentuk barang dan jasa. Barang dan jasa yang diterima dinilai dengan harga pasar sekalipun tidak diimbangi ataupun disertai transaksi uang yang menikmati barang dan jasa tersebut. Demikian juga pemerimaan barang secara cuma-cuma, pembelian barang dengan harga subsidi atau reduksi dari majikan merupakan pendapatan berupa barang.
 - b. Pendapatan berupa uang. Pendapatan berupa uang merupakan penghasilan yang diterima biasanya sebagai balas jasa, misalnya dari majikan, pendapatan bersih dari usaha sendiri dan pekerjaan bebas, pendapatan dari penjualan barang-barang yang dipelihara dari halaman rumah, hasil investasi seperti modal, tanah, uang pensiunan, jaminan sosial serta keuntungan sosial.
4. Sumber Pendapatan
- Pendapatan pada dasarnya terbagi menjadi tiga sumber, yaitu:
- a. Gaji dan Upah,
 - b. Usaha Sendiri,
 - c. Pendapatan lainnya. Pendapatan lainnya berasal dari pekerjaan sampingannya.



5. Kategori Pendapatan

a. Gaji dan upah yang diperoleh dari :

- 1) Kerja pokok ,
- 2) Kerja sampingan,
- 3) Kerja lembur,
- 4) Kerja kadang-kadang.

b. Usaha sendiri meliputi :

- 1) Hasil bersih dari usaha sendiri,
- 2) Komisi,
- 3) Penjualan.

c. Pendapatan lainnya meliputi :

Hasil investasi yaitu pendapatan yang diperoleh dari hak milik tanah.

B. Jaminan

1. Pengertian Jaminan

Jaminan adalah hak dan kekuasaan atas barang jaminan yang diserahkan oleh debitur kepada lembaga keuangan guna menjamin pelunasan utangnya apabila pembiayaan yang diterimanya tidak dapat dilunasi sesuai waktu yang diperjanjikan dalam perjanjian pembiayaan. Pasal 8 dan pasal 15 UU



Perbankan menyatakan bahwa dalam memberikan kredit atau pembiayaan berdasarkan prinsip syariah, bank wajib mempunyai keyakinan berdasarkan analisis yang mendalam atas itikad dan kemampuan serta kesanggupan nasabah debitur untuk melunasi utangnya atau mengembalikan pembiayaan dimaksud sesuai yang diperjanjikan. Selain itu bank wajib memiliki dan menerapkan pedoman perkreditan dan pembiayaan berdasarkan prinsip syariah sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia. Ini yang disebut dengan jaminan pemberian pembiayaan berdasarkan prinsip syariah.³⁸

Jaminan bisa diartikan mengalihkan tanggung jawab seseorang (yang dijamin) dengan berpegang pada tanggung jawab orang lain (penjamin).³⁹ Jaminan adalah salah satu cara untuk memastikan bahwa hak-hak kreditur tidak akan dihilangkan, dan untuk menghindari diri dari “memakan harta dengan cara yang bathil.”⁴⁰

2. Dasar Hukum Jaminan

Dasar hukum jaminan diantaranya:⁴¹

a. Al-Qur'an

“Dan janganlah kamu serahkan kepada orang-orang yang belum sempurna akalnya, harta (mereka yang ada dalam kekuasaanmu)

³⁸ Akhmad Jaeroni. *Perkreditan Perbankan*. Cirebon: UNSWAGATI. 2011. (Hal. 53)

³⁹ M. Amin Aziz. *Mengembangkan Bank Islam di Indonesia*. Jakarta: Bangkit. 1990. (Hal. 28)

⁴⁰ Muhammad. *Manajemen Pembiayaan BANK SYARI'AH*. Yogyakarta: Akademi Manajemen Perusahaan YKPN. 2005. (Hal. 131)

⁴¹ Veithzal Rivai. *Islamic Financial Management*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada. 2008. (Hal. 663)



yang dijadikan Allah sebagai pokok kehidupan. Berilah mereka belanja dan pakaian (dari hasil harta itu) dan ucapkanlah kepada mereka kata-kata yang baik.” (QS. An-Nisa 4: 5)

b. Hadits

Dari Anas r.a berkata: ”Rasulullah menggadaikan baju besinya kepada seorang Yahudi di Madinah dan mengambil darinya gandum untuk keluarga beliau.” (HR. Bukhari)

3. Bentuk-bentuk Jaminan

Jaminan dapat dibedakan sebagai berikut:

a. Jaminan Perorangan

Jaminan perorangan adalah suatu perjanjian penanggungan utang di mana pihak ketiga mengikatkan diri untuk memenuhi kewajiban debitur dalam hal debitur tidak dapat memenuhi kewajibannya kepada lembaga keuangan/wanprestasi.

b. Jaminan Perusahaan

Jaminan perusahaan adalah suatu perjanjian penanggungan utang yang diberikan oleh perusahaan lain untuk memenuhi kewajiban debitur dalam hal debitur tidak dapat memenuhi kewajibannya kepada lembaga keuangan/wanprestasi.



c. Jaminan Kebendaan

Jaminan kebendaan adalah penyerahan hak oleh nasabah atau pihak ketiga atas barang-barang miliknya kepada lembaga keuangan guna dijadikan agunan atas pembiayaan yang diperoleh debitur.

1) Jaminan Kebendaan Atas Barang Bergerak

Dimaksud dengan barang bergerak adalah semua barang yang secara fisik dapat dipindahtangankan..

2) Jaminan Kebendaan Atas Barang Tidak Bergerak

Dimaksud dengan barang tidak bergerak adalah tanah dan barang-barang lain karena sifatnya oleh undang-undang dinyatakan sebagai benda tidak bergerak, seperti mesin pabrik yang sudah terpasang, kapal laut dan kapal udara.

4. Maksud dan Tujuan Jaminan

- a. Memberikan hak dan kekuasaan kepada bank untuk mendapatkan pelunasan dengan barang-barang agunan tersebut bilamana nasabah bercedera janji, yaitu tidak bisa membayar kembali utangnya pada waktu yang telah ditetapkan dalam perjanjian.
- b. Menjamin agar nasabah berperan dan atau turut serta dalam transaksi yang dibiayai sehingga dengan demikian kemungkinan nasabah untuk meninggalkan usahanya/proyek dengan merugikan diri



sendiri/perusahaannya dapat dicegah, atau minimum kemungkinan untuk berbuat demikian diperkecil.

- c. Memberi dorongan kepada debitur untuk memenuhi perjanjian pembiayaan, khususnya mengenai pembayaran kembali (pelunasan).

5. Barang Jaminan

Dalam buku Bank & Lembaga Keuangan Syariah (Andri Soemitra), menurut Kasmir, jenis barang yang dapat diterima sebagai barang jaminan adalah:⁴²

- a. Barang-barang perhiasan: yaitu semua perhiasan yang dibuat dari emas, perhiasan perak, platina, baik yang berhiaskan intan, mutiara.
- b. Barang-barang elektronik: laptop, TV, kulkas, radio, *tape recorder*, vcd/dvd, radio kaset.
- c. Kendaraan: sepeda, sepeda motor, mobil.
- d. Barang-barang rumah tangga
- e. Mesin: mesin jahit, mesin motor kapal
- f. Tekstil.
- g. Barang-barang lain yang dianggap bernilai seperti surat-surat berharga baik dalam bentuk saham, obligasi, maupun surat-surat berharga lainnya.

⁴² Andri Soemitra. *BANK & Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Prenada Media Group. 2010. (Hal. 397-398)



6. Kriteria Barang yang Dijadikan Jaminan

Barang yang dapat dijadikan sebagai jaminan pembiayaan harus memenuhi kriteria sebagai berikut:

- Harus mempunyai nilai ekonomis, artinya dapat dinilai dengan uang dan dapat dijadikan uang,
- Harus dapat dipindahtangankan kepemilikannya dari pemilik semula kepada pihak lain,
- Harus mempunyai nilai yuridis, dalam arti dapat diikat sehingga pembiayaan memiliki hak yang didahulukan terhadap hasil pelelangan barang tersebut.

C. Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah

1. Pembiayaan

a. Pengertian Pembiayaan

Di buku *Manajemen Operasional Bank Syari'ah* menurut M. Syafi'I Antonio dalam bukunya *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktik* menjelaskan bahwa pembiayaan merupakan salah satu tugas pokok Bank, yaitu pemberian fasilitas dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan *defisit unit*.



Undang-undang No. 10 Tahun 1998 menyatakan:

“Pembiayaan yang berdasarkan prinsip syari’ah adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.”

b. Dasar Hukum Pembiayaan

1). Al-Qur’an

a). QS. An-Nissa : 12

“Maka mereka bersyarikat pada sepertiga”

b). QS. Shad : 24

“Dan sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang yang bersyarikat itu sebagian dari mereka berbuat zhalim kepada sebagian lain kecuali orang yang beriman dan mengerjakan amal shalih.”

2). Al-Hadits

Dari Abu Hurairah, Rasulullah SAW berkata: “Sesungguhnya Allah Azza Wa Jalla berfirman: ‘Aku pihak ketiga dari dua orang yang bersyarikat selama salah satunya tidak mengkhianati lainnya.” (H.R. Abu Dawud No. 2936, dalam kitab Al Buyu’ dan Hakim).



c. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan

1). Tujuan Pembiayaan

- a). Untuk meningkatkan kesempatan kerja dan kesejahteraan ekonomi sesuai dengan nilai-nilai Islam,
- b). Dapat dinikmati oleh sebanyak-banyaknya pengusaha yang bergerak di bidang industri, pertanian, dan perdagangan untuk menunjang kesempatan kerja dan menunjang produksi dan distribusi barang-barang dan jasa-jasa dalam rangka memenuhi kebutuhan dalam negeri maupun ekspor.

2). Fungsi Pembiayaan

- a). Memberikan pembiayaan dengan prinsip syari'ah yang menerapkan system bagi hasil yang tidak memberatkan debitur,
- b). Membantu kaum du'afa (kaum yang memerlukan pembiayaan) yang tidak tersentuh oleh bank konvensional karena tidak mampu memenuhi persyaratan yang ditetapkan oleh bank konvensional,
- c). Membantu masyarakat ekonomi lemah yang selalu dipinggirkan oleh renternir dengan membantu melalui pendanaan untuk usaha yang dilakukan.



d. Jenis-jenis Pembiayaan

Ada beberapa jenis pembiayaan.⁴³

1). Berdasarkan Jangka Waktu

- a). Pembiayaan jangka pendek, pembiayaan yang berjangka waktu 1 tahun.
- b). Pembiayaan jangka menengah, pembiayaan yang berjangka waktu lebih dari 1 tahun.
- c). Pembiayaan jangka panjang, pembiayaan yang berjangka waktu lebih dari 3 tahun.

2). Berdasarkan Sektor Ekonomi

- a). Pertanian,
- b). Pertambangan,
- c). Perindustrian,
- d). Listrik, gas dan air,
- e). Konstruksi,
- f). Perdagangan, dll.

3). Berdasarkan Sifat Penggunaan

- a). Pembiayaan Produktif, yaitu pembiayaan yang ditujukan untuk nasabah yang memerlukan dana untuk meningkatkan usahanya, baik usaha produksi, perdagangan, maupun investasi.

⁴³ Ayus Ahmad Yusuf dan Abdul Aziz. *Manajemen Operasional Bank Syariah*. Cirebon: STAIN PRESS CIREBON. 2009. (Hal. 76)



b). Pembiayaan Konsumtif, yaitu pembiayaan yang digunakan untuk kegiatan konsumsi untuk memenuhi kebutuhan.

e. Prinsip 5 C Pembiayaan

Adapun penjelasan untuk analisis pembiayaan dengan 5 C pembiayaan sebagai berikut:

- 1) *Character*, yaitu sifat atau watak dari calon debitur.
- 2) *Capacity*, yaitu kemampuan calon debitur dalam mengembalikan pembiayaan yang disalurkan.
- 3) *Capital*, yaitu sejumlah modal tertentu yang dimiliki oleh calon debitur sebelum mengajukan sejumlah pembiayaan.
- 4) *Collateral*, yaitu agunan yang diberikan calon debitur.
- 5) *Condition of Economy*, yaitu menggambarkan kondisi ekonomi pada saat permohonan pembiayaan.

2. Murabahah

a. Pengertian

Murabahah adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli. Murabahah sesuai jenisnya dapat dikategorikan dalam:

- 1) Murabahah tanpa pesanan, artinya ada yang beli atau tidak, Bank syariah menyediakan barang.



- 2) Murabahah berdasarkan pesanan, artinya Bank syariah baru akan melakukan transaksi jual beli apabila ada yang pesan.

Murabahah berdasarkan pesanan dapat dikategorikan dalam:

- 1).Sifatnya mengikat, artinya murabahah berdasarkan pesanan tersebut mengikat untuk dibeli oleh nasabah sebagai pemesan.
- 2).Sifatnya tidak mengikat, artinya walaupun nasabah telah melakukan pemesanan barang, namun nasabah tidak terkait untuk membeli barang tersebut.

b. Dasar Hukum Murabahah

Dasar hukum murabahah ada dua, yaitu:⁴⁴

- 1) Al-Qur'an

“... Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba.” (QS. Al-Baqarah: 275)

- 2) Al-Hadits

Dari Suhaib Ar-Rumi r.a bahwa Rasulullah SAW bersabda “tiga hal yang didalamnya terdapat keberkahan: jual beli secara tangguh, muqaradhah (mudharabah), dan mencampur gandum dengan tepung untuk keperluan rumah, bukan untuk dijual.” (HR. Ibnu Majah)

⁴⁴ Muhammad Syafei Antonio. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani. 2001. (Hal.102)



c. Syarat dan Rukun Murabahah

1) Syarat Murabahah

Syarat murabahah (Syafi'I Antonio, Bank Syariah dari Teori ke Praktik, hal. 102) adalah:⁴⁵

- a). Penjual memberitahu biaya barang kepada nasabah,
- b). Kontrak pertama harus sah sesuai dengan rukun yang ditetapkan ,
- c). Kontrak harus bebas dari riba,
- d). Penjual harus menjelaskan kepada pembeli bila terjadi cacat atas barang sesudah pembelian,
- e). Penjual harus menyampaikan semua hal yang berkaitan dengan pembelian, misalnya jika pembelian dilakukan secara utang.

2) Rukun Murabahah⁴⁶

- | | | |
|-------------------|---|----------------|
| a). Ba'i | = | Penjual |
| b). Mustari | = | Pembeli |
| c). Shighat | = | Ijab dan Qabul |
| d). Ma'qud 'alaih | = | Benda/Barang |

⁴⁵ Sofyan S Harahap, Wiroso, Muhammad Yusuf. *Akuntansi Perbankan Syariah*. Jakarta: LPFE Usakti 2006. (Hal. 94)

⁴⁶ Rachmat Syafei. *Fiqh Muamalah*. Bandung: Pustaka Setia. 2006. (Hal. 76)



d. Perbedaan Jual Beli Murabahah dengan Bunga

Perbedaan antara jual beli murabahah dengan bunga, yaitu:⁴⁷

1) Jual Beli Murabahah

- a). Barang sebagai objek, nasabah berutang barang, bukan berutang uang,
- b). Sektor moneter terkait dengan sektor riil, sehingga menyentuh langsung sektor riil,
- c). Mendorong percepatan arus barang, mendorong produktivitas dan *entrepreneurship*, yang pada gilirannya meningkatkan *employment*,
- d). Pertukaran barang dengan uang,
- e). Margin tidak berubah,
- f). Akad jual beli dan memenuhi rukun jual beli,
- g). Bila macet, tidak ada bunga berbunga,
- h). Jika nasabah tidak mampu membayar, tidak ada denda (QS. Al-Baqarah 2: 283),
- i). Jika nasabah dinilai mampu, tetapi tidak membayar, dikenakan denda untuk mendidik. Dananya untuk sosial, bukan pendapatan bank,
- j). Terjadi pemindahan kepemilikan barang sekaligus jaminan,
- k). Tidak membuka jalan spekulasi,
- l). Sah, halal dan penuh berkah,

⁴⁷ Mardani. *Fiqh Ekonomi Syariah, Fiqh Muamalah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group. 2012. (Hal. 139-140)



2) Bunga

- a). Uang sebagai objek, nasabah berutang uang,
- b). Sektor moneter dan riil terpisah, tidak ada keharusan mengaitkan sector moneter dan riil.
- c). Tidak mendorong percepatan arus barang, karena tidak mewajibkan adanya barang, tidak mendorong produktivitas yang pada akhirnya *unemployment*.
- d). Pertukaran uang dengan uang,
- e). Bunga berubah sesuai tingkat bunga,
- f). Tidak ada akad jual beli, tetapi langsung komoditas,
- g). Terjadi *compound interest*,
- h). Denda/bunga,
- i). Denda/bunga berbunga cenderung menzalimi/eksploitasi, tidak mendidik dan denda bunga menjadi pendapatan bank,
- j). Tidak ada pemindahan kepemilikan,
- k). Bunga membuka peluang/menjadi lahan spekulasi,
- l). Tidak sah, haram dan jauh dari berkah serta mendapat laknat.



e. Akad Murabahah sebagai Dasar Menyalurkan Pembiayaan

Dalam akad murabahah terdapat beberapa unsur, seperti:

- 1) Transparansi dan kejujuran sehingga melahirkan saling percaya antara penjual dan pembeli.
- 2) Adanya keuntungan sebagai tambahan atas dasar kesepakatan,
- 3) Dilakukan dengan tunai.

Undang-undang No. 21 Tahun 2008 menempatkan al-murabahah sebagai salah satu akad yang digunakan sebagai dasar dalam penyaluran pembiayaan.⁴⁸ Definisi operasional pembiayaan murabahah yang dipergunakan oleh UU No. 21 Tahun 2008 adalah “Akad pembiayaan suatu barang dengan menegaskan harga belinya kepada pembeli dan pembeli membayarnya dengan harga yang lebih sebagai keuntungan yang disepakati.”

⁴⁸ Atang Abd Hakim. *Fiqh Perbankan Syariah*. Bandung: PT Refika Aditama. 2011 (Hal. 227)



3. Pembiayaan Murabahah

a. Ciri/Elemen Pokok Pembiayaan Murabahah

Bentuk pembiayaan murabahah memiliki beberapa ciri/element dasar, dan yang paling utama adalah bahwa barang dagangan harus tetap dalam tanggungan Bank dan nasabah belum diselesaikan. Ciri/element pokok pembiayaan murabahah selengkapnya menurut Usmani (1999) adalah sebagai berikut:⁴⁹

- a). Pembiayaan murabahah bukan pinjaman yang diberikan dengan bunga. Pembiayaan murabahah adalah jual beli komoditas dengan harga tangguh yang termasuk margin keuntungan di atas biaya perolehan yang disetujui bersama.
- b). Sebagai bentuk jual beli, dan bukan bentuk pinjaman, pembiayaan murabahah harus memenuhi semua syarat-syarat yang diperlukan untuk jual beli yang sah,
- c). Murabahah tidak dapat digunakan sebagai bentuk pembiayaan, kecuali ketika nasabah memerlukan dana untuk membeli suatu komoditas/barang.
- d). Pemberi pembiayaan harus telah memiliki komoditas/barang sebelum dijual kepada nasabahnya.
- e). Komoditas/barang harus sudah dalam penguasaan pemberi pembiayaan secara fisik atau konstruktif, dalam arti bahwa resiko

⁴⁹ Ascarya. *Akad & Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada. 2011. (Hal. 85)



mungkin terjadi pada komoditas tersebut berada di tangan pemberi pembiayaan meskipun untuk jangka waktu pendek, dll.

b. Murabahah dalam Perbankan Islam

Seperti telah dijelaskan bahwa murabahah merupakan transaksi atau akad syariah yang paling banyak dilakukan oleh perbankan, karena kemiripannya dengan kredit konvensional dan kemudahannya dalam melakukan perhitungan. Ada beberapa tipe penerapan murabahah dalam perbankan. Ada beberapa praktik perbankan yang dapat diterima oleh syariah, baik karena dibolehkan secara kesepakatan maupun secara akad.⁵⁰

1). Umum

a). Pembayaran dengan Cicilan

Pembayaran secara cicilan merupakan hal yang dapat disepakati sebelum transaksi dilakukan.

b). Uang Muka

Untuk meyakinkan bank bahwa nasabah serius akan membeli barang/memohon pembiayaan dari bank biasanya diminta untuk menyediakan uang muka antara 20-30% dari total pembiayaan.

⁵⁰ Cecep Maskanul Hakim. *Balajar Mudah Ekonomi Islam*. Banten: Shuhuf Media Insani. 2011. (Hal.75-78)



c).Diskon untuk Pelunasan Dipercepat

Nasabah yang secara disiplin membayar angsuran terhadap kewajibannya, atau setelah setengah dari periode yang disepakati melunasi kewajibannya sebelum jatuh tempo, maka bank dapat memberikan diskon terhadap kewajiban yang harus dilunasinya.

d).Perhitungan Keuntungan

Keuntungan yang layak diambil oleh bank biasanya disepakati dengan cara dihitung secara persentase dari jumlah pembiayaan yang diberikan.

e). Denda bagi Yang Terlambat Membayar/Menunggak.

Apabila kelalaian atau menyalahi janji, nasabah dapat dikenakan denda yang kemudian dimanfaatkan untuk kepentingan sosial.

c. Tipe-tipe Penerapan Pembiayaan Murabahah dalam Perbankan Syariah

1).Tipe *pertama*

Penerapan murabahah adalah tipe konsisten terhadap fiqh muamalah. Menurut tipe ini, bank membeli lebih dahulu barang yang akan dibeli oleh nasabah setelah ada perjanjian sebelumnya. Hal ini mencakup dalam perpindahan kepemilikan. Tipe ini menimbulkan masalah dalam harga akibat pajak berganda karena perpindahan kepemilikan yang terjadi dua kali.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2).Tipe *Kedua*

Pada tipe ini, perpindahan kepemilikan langsung kepada nasabah, sedangkan pembayaran dilakukan bank langsung kepada penjual pertama. Nasabah selaku pembeli akhir menerima barang setelah sebelumnya melakukan perjanjian murabahah dengan bank.

3).Tipe *Ketiga*

Tipe ini paling banyak dipraktikkan oleh bank syariah. Bank melakukan perjanjian murabahah dengan nasabah, dan pada saat yang sama mewakilkan kepada nasabah untuk membeli sendiri barang yang akan dibelinya.

4. Kelancaran Pembayaran

Kelancaran pembayaran terdiri dari dua kata, yakni kelancaran dan pembayaran. Kelancaran yaitu keadaan lancarnya sesuatu, sedangkan pembayaran yaitu proses, perbuatan, cara membayar. Jadi, kelancaran pembayaran yaitu keadaan lancarnya cara membayar.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

D. Kerangka Berfikir

Bank-bank maupun lembaga keuangan non-bank syariah umumnya mengadopsi *murabahah* untuk memberikan pembiayaan jangka pendek kepada para nasabah guna pembelian barang meskipun mungkin si nasabah tidak memiliki uang untuk membayar. Pembayaran *murabahah* dapat dilakukan secara tunai atau cicilan, pembayaran *murabahah* secara cicilan atau angsur memiliki karakter penyerahan barang di awal akad dan pembayaran kemudian (setelah awal akad) baik dalam bentuk angsuran maupun dalam bentuk pembayaran sekaligus, hanya kebanyakan pembayarannya secara angsuran. Ada beberapa hal yang harus diperhatikan dan berpengaruh dalam kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah*, diantaranya pendapatan nasabah, dan jaminan.

Hal yang pertama kali harus diperhatikan saat nasabah mengajukan permohonan pembiayaan adalah pendapatan nasabah. Dengan mengetahui pendapatan nasabah maka nasabah akan mengetahui taksiran pembiayaan yang dibutuhkan disesuaikan dengan pendapatan nasabah itu sendiri. Perlunya memperhatikan pendapatan nasabah diharapkan agar nasabah tidak merasa keberatan mempunyai tanggungan pembayaran sehingga dapat terjadi kelancaran pembayaran pembiayaan. Pendapatan nasabah bisa berasal dari gaji / upah jikalau nasabah itu bekerja pada orang lain, dan bisa juga dari hasil usaha sendiri (misalkan dengan berjualan).



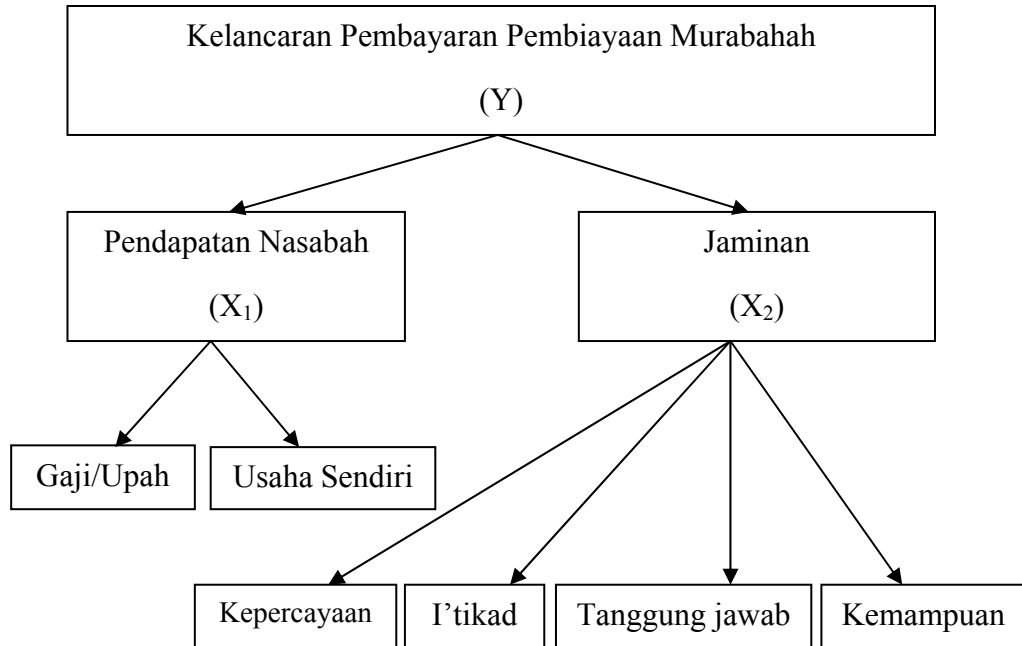
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Selain itu jaminan pun penting untuk diperhatikan dalam pembiayaan. Jaminan tersebut sebagai pengikat antara nasabah dan karyawan. Bagi nasabah yang mempunyai kemampuan dan I'tikad baik tentunya nasabah tersebut bersedia memberikan jaminan kepada pihak bank syariah atau pun lembaga keuangan syariah. Dengan adanya jaminan pada pembiayaan, keseriusan nasabah dalam membayar angsuran akan terjaga dan menimbulkan kepercayaan diantara kedua belah pihak baik nasabah maupun pihak lembaga keuangan. Dengan adanya kepercayaan diantara kedua belah pihak maka akan ada rasa tanggung jawab. Nasabah bertanggung jawab membayar pembiayaan dan pihak lembaga keuangan pun bertanggungjawab menjaga jaminan si nasabah. Dengan demikian maka pembayaran pembiayaan pun akan berjalan lancar. Lebih spesifiknya kerangka berfikir digambarkan dengan kerangka konseptual pemikiran seperti dibawah ini:



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

KERANGKA KONSEPTUAL PEMIKIRAN



Sumber: Muhammad. *Manajemen Pembiayaan BANK SYARI'AH*,
M. Amin Aziz. *Mengembangkan Bank Islam di Indonesia*,
http://www.scribd.com/andika_fu/d/56450987/5-Pendapatan-Keluarga (Diakses tanggal 27 Mei 2011)

C. Hipotesis

Hipotesis adalah jawaban sementara tentang rumusan masalah penelitian yang belum dibuktikan kebenarannya.⁵¹ Berdasarkan permasalahan yang telah dirumuskan pada bab terdahulu, maka hipotesis penelitian yang dapat diajukan peneliti adalah:

⁵¹ Duwi Priyatno. *Paham Analisa Statistik Data dengan SPSS*. Yogyakarta: MediaKom. 2010. (Hal.9)



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Untuk Variabel X_1 (Pendapatan Nasabah)

H_1 = Ada pengaruh signifikan antara pendapatan nasabah terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah*.

Untuk Variabel X_2 (Jaminan)

H_1 = Ada pengaruh signifikan antara jaminan terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah*.



BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

A. Sasaran, Waktu dan Lokasi Penelitian

Sasaran yang dijadikan target penelitian adalah nasabah KJKS BMT EL-Gunung Jati dan waktu penelitian yang dibutuhkan oleh peneliti selama 3 bulan. Perihal lokasi yang dijadikan penelitian adalah KJKS BMT EL-Gunung Jati yang terletak di Jln. Sunan Gunung Jati No. 53 RT. 02/01 Ds. Kalisapu Kec. Gunung Jati Kab. Cirebon 45151.

B. Populasi dan Sampel

1. Populasi : Mencakup seluruh unsur dari karakteristik observasi yang akan diamati.⁵²
2. Sampel : Sampel adalah bagian dari populasi yang menjadi objek penelitian.⁵³

Populasi adalah totalitas semua kasus, kejadian, orang, hal, dan lain-lain.

Populasi dapat terwujud: sejumlah manusia, kurikulum, kemampuan manajemen, alat-alat mengajar, cara mengajar, cara pengadministrasian,

⁵² Robert Kristaung. *Metodologi Penelitian Sistem Informasi Dan Manajemen Informatika*. Jakarta: Mitra Wacana Media. 2011. (Hal. 47)

⁵³ <http://yenselpischa.wordpress.com/teknik-pengambilan-sample/> (Diakses tanggal 08 Desember 2008)



kepemimpinan, peristiwa dan lain-lain. Dengan demikian, dapat dikatakan bahwa yang dimaksud dengan populasi adalah segala sesuatu yang menjadi objek penelitian.⁵⁴ Dalam konteks penelitian ini populasi adalah nasabah pembiayaan *murabahah* yang terdaftar di KJKS BMT EL-Gunung Jati. jumlah nasabah untuk pembiayaan *murabahah* yang ada adalah sekitar 239 orang.

Sampel adalah bagian dari populasi yang menjadi objek penelitian. Tujuan pengambilan sampel supaya sampel yang diambil dapat memberikan informasi yang cukup untuk dapat mengestimasi jumlah populasinya. Salah satu cara menentukan besaran sampel yang memenuhi hitungan itu adalah yang dirumuskan oleh **Slovin**.⁵⁵ Dengan rumus sebagai berikut:

$$n = N / (1 + Ne^2)$$

atau

$$n = \frac{N}{1 + N.e^2}$$

Keterangan :

n = *Number of samples* (jumlah sampel)

N = *Total population* (jumlah seluruh anggota populasi)

e = *Error tolerance* (toleransi terjadinya galat; taraf signifikansi;

untuk sosial dan pendidikan lazimnya 0,1) → (^2 = pangkat dua)

⁵⁴ Toto Syatori Nasehuddin. *Metodologi Penelitian: Sebuah Pengantar*. Cirebon: STAIN. 2008. (Hal. 23)

⁵⁵ <http://tatangmanguny.wordpress.com/2010/04/19/ukuran-sampel-rumus-slovin/> (Diakses tanggal 19 April 2010)



$$n = \frac{N}{1 + N \cdot e^2}$$

$$n = \frac{239}{1 + 239 (0,1)^2}$$

$$n = \frac{239}{1 + 239 (0,01)}$$

$$n = \frac{239}{1 + 2,39}$$

$$n = \frac{239}{3,39}$$

$$n = \frac{239}{3,4} = 70$$

Sampel yang diambil adalah **70** berdasarkan rumus **Slovin**.

Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah pengambilan sampel secara acak (*random sampling*).

C. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Pendekatan yang digunakan pada penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif. Penelitian dengan pendekatan kuantitatif dituntut menggunakan angka, mulai dari pengumpulan data, penafsiran terhadap data, dan penampilan dari hasilnya. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian survey yaitu suatu penelitian yang dilakukan dengan maksud untuk mengetahui sesuatu secara keseluruhan dari wilayah/obyek penelitian. Kesimpulan dari hasil penelitian tersebut bersifat umum (*general*) untuk seluruh wilayah yang menjadi sasaran.⁵⁶

⁵⁶ Toto Syatori Nashuddien. *Ibid.* (Hal. 36)



D. Data dan Sumber Data

Dalam penelitian ini data digali dari dua sumber yang berbeda, yaitu:⁵⁷

- a. Data primer adalah sumber data yang diperoleh langsung dari sumber asli (tidak melalui media perantara). Data primer dapat berupa opini subjek (orang) secara individual atau kelompok, hasil observasi terhadap suatu benda (fisik), kejadian atau kegiatan, dan hasil pengujian.
- b. Data sekunder adalah sumber data penelitian yang diperoleh peneliti secara tidak langsung melalui media perantara (diperoleh dan dicatat oleh pihak lain). Data sekunder umumnya berupa bukti, catatan atau laporan historis yang telah tersusun dalam arsip (data dokumenter) yang dipublikasikan dan yang tidak dipublikasikan.

E. Variabel Penelitian

Sesuai dengan judul skripsi yang dipilih yaitu pengaruh pendapatan nasabah dan jaminan terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah, maka terdapat dua variabel dalam penelitian ini, yaitu:⁵⁸

⁵⁷ <http://nagabiru86.wordpress.com/2009/06/12/data-sekunder-dan-data-primer/> (Diakses tanggal 12 Juni 2009)

⁵⁸ <http://penjagahati-zone.blogspot.com/2011/04/pengertian-variabel-dan-jenis-jenis.html> (Diakses tanggal 24 Apr 2011)



1. Variabel independen/bebas (X) (*Independent Variable*)

Variabel bebas adalah variabel yang menyebabkan atau mempengaruhi, yaitu faktor-faktor yang diukur, dimanipulasi atau dipilih oleh peneliti untuk menentukan hubungan antara fenomena yang diobservasi atau diamati.

Dalam hal ini yang menjadi variabel independen adalah :

Variabel X_1 = Pendapatan Nasabah

Variabel X_2 = Jaminan

2. Variabel dependen/terikat (Y) (*Dependent Variable*)

Variabel dependen merupakan faktor-faktor yang diobservasi dan diukur untuk menentukan adanya pengaruh variabel bebas, yaitu faktor yang muncul, atau tidak muncul, atau berubah sesuai dengan yang diperkenalkan oleh peneliti. Dalam hal ini yang menjadi variabel dependen adalah kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah.



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

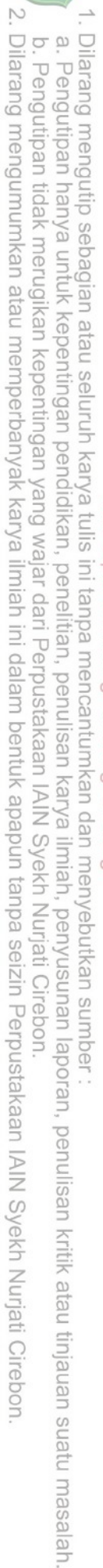
TABEL 3.1
OPERASIONAL VARIABEL

Variabel	Definisi	Indikator	Sub Indikator	Skala	No. Item Angket
(X ₁) Pendapatan Nasabah	Pendapatan adalah penerimaan bersih seseorang. Pendapatan disebut juga <i>income</i>	1. Jenis Usaha	<ul style="list-style-type: none"> • Finansial • Properti • Industri • Niaga 	Ordinal	1
		2. Besarnya Penghasilan	<ul style="list-style-type: none"> • Waktu, semakin banyak waktu yang digunakan untuk berusaha maka semakin besar kesempatan memperoleh pendapatan yang besar. • Tenaga, semakin banyak tenaga 		2
					6



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

			<p>yang dikeluarkan maka semakin besar juga pendapatan yang diperoleh</p> <ul style="list-style-type: none">• Pikiran, semakin banyak pikiran(pemikiran) yang dikeluarkan maka semakin besar juga pendapatan yang diperoleh		
(X ₂) Jaminan	Jaminan adalah hak dan kekuasaan atas barang jaminan yang diserahkan oleh debitur kepada lembaga keuangan guna menjamin	1. Nilai taksiran jaminan	<ul style="list-style-type: none">• Peraturan yang berlaku• Patokan taksiran• Perkiraan nilai/harga dari suatu barang taksiran	Ordinal	1,2,6



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

[illegible]



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

			produk kita		
			<ul style="list-style-type: none">• Keandalan penjual dalam menjamin keamanan bertransaksi akan diproses setelah pembayaran dilakukan oleh pembeli.	5	
		2. I'tikad baik	<ul style="list-style-type: none">• Kejujuran seseorang, yaitu apa yang terletak pada seseorang pada waktu diadakan perbuatan hukum.• Didasarkan pada norma kepatuhan/apa-apa yang dirasa sesuai dengan yang patut dalam	8	8



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

		3. Tanggung jawab	masyarakat. <ul style="list-style-type: none"> • Adanya kesadaran • Adanya komitmen antara nasabah dengan pihak karyawan KJKS BMT 	9 10
--	--	-------------------	--	-------------

Tabel 3.2

Nilai Jawaban Variabel X_1 , Variabel X_2 dan Variabel Y

Jawaban/Tanggapan	Nilai Jawaban/Taggapan
Sangat Tidak Setuju (STS)	1
Tidak Setuju (TS)	2
Ragu-ragu (R)	3
Setuju (S)	4
Sangat Setuju (SS)	5



F. Metode Pengumpulan Data

1. Observasi

Observasi adalah serangkaian pencatatan dan pengamatan gejala-gejala yang menjadi objek penelitian secara sistematis, sesuai dengan tujuan penelitian. Observasi merupakan teknik pengumpulan data yang validitas datanya dapat dijamin, sebab dengan observasi amat kecil kemungkinan responden memanipulasi jawaban atau tindakan selama kurun waktu penelitian.³⁰

2. Kuisisioner

Kuisisioner adalah suatu penyelidikan mengenai suatu masalah yang umumnya banyak menyangkut kepentingan orang banyak, dilakukan dengan jalan mengedarkan suatu daftar pertanyaan berupa formulir-formulir, diajukan secara tertulis kepada sejumlah subjek untuk mendapatkan jawaban/tanggapan tertulis sepenuhnya.³¹

³⁰ Khaerul Wahidin. *Metode Penelitian, Prosedur dan Teknik Menyusun Skripsi Makalah dan Book Raport*. Cirebon: STAIN Cirebon. 2002. (Hal. 91)

³¹ Khaerul Wahidin. *Ibid.* (Hal. 82)



G. Metode Analisis Data

Ada dua syarat penting yang berlaku pada kuisioner yaitu harus valid dan reliabel. Suatu kuisioner dikatakan valid (sah/akurasi) jika butir pertanyaan pada suatu kuisioner mampu mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuisioner tersebut. Sedangkan suatu butir pertanyaan dikatakan reliabel (andal/konsistensi) jika jawaban seseorang terhadap butir pertanyaan adalah konsisten/stabil dari waktu ke waktu.³²

1. Uji Validitas Data

Validitas adalah tingkat keandalan dan kesahihan alat ukur yang digunakan. Instrumen dikatakan valid berarti menunjukkan alat ukur yang dipergunakan untuk mendapatkan data itu valid atau dapat digunakan untuk mengukur apa yang seharusnya diukur (Sugiyono, 2004:137). Dengan demikian, instrumen yang valid merupakan instrumen yang benar-benar tepat untuk mengukur apa yang hendak diukur.³³

³² Danang Sunyoto. *Metodologi Penelitian untuk Ekonomi*. Yogyakarta: CAPS. 2011. (Hal. 68)

³³ <http://teorionline.wordpress.com/2010/01/24/uji-validitas-dan-reliabilitas/>(Diakses tanggal 24 Januari 2010)



Tekhnik pengujian validitas ini menggunakan rumus *Pearson Product-Moment Correlation Coefficient* (PPM)

sebagai berikut:

$$r = \frac{(\sum XY) - (\sum X \sum Y)}{\sqrt{\{\sum X^2(\sum X)^2\} \{\sum Y^2(\sum Y)^2\}}}$$

Keterangan :

r = Koefisien korelasi

N = Jumlah populasi

X = Skor satu item pertanyaan

Y = Jumlah skor item pertanyaan.

Tabel 3.3

Pedoman untuk Memberikan Interpretasi Koefisien Korelasi

Interval Koefisien	Tingkat Hubungan
0,00-0,199	Sangat Rendah
0,20-0,399	Rendah
0,40-0,599	Sedang
0,60-0,799	Kuat
0,80-1,00	Sangat Kuat



Sedangkan untuk mengetahui valid atau tidaknya perlu dibandingkan *r-hitung* dengan *r-tabel*. Dengan ketentuan kaidah keputusan: jika *r-hitung* > *r-tabel* berarti valid, dan sebaliknya jika *r-hitung* < *r-tabel* berarti tidak valid.

Tabel 3.4

Hasil Uji Validitas

Pendapatan Nasabah (Variabel X_1)

Keterangan : $n-2 = 70-2 = 68$, $n=68$, $r\text{-tabel} = 0,235$

No. Item Pernyataan	Koefisien Korelasi	Keterangan
1	0,576	Valid
2	0,652	Valid
3	0,790	Valid
4	0,762	Valid
5	0,768	Valid
6	0,486	Valid
7	0,630	Valid
8	0,650	Valid
9	0,715	Valid
10	0,633	Valid



Pada output uji validitas tentang pendapatan nasabah (lihat lampiran output uji validitas dan reliabilitas pendapatan nasabah) menunjukkan masing-masing item memiliki $r_{hitung} > r_{tabel}$. Dapat disimpulkan bahwa pernyataan mengenai pendapatan nasabah adalah valid.

Tabel 3.5

Hasil Uji Validitas

Jaminan (Variabel X_2)

Keterangan $n-2 = 70-2 = 68$, $n = 68$, $r_{tabel} = 0,235$

No. Item Pernyataan	Koefisien Korelasi	Keterangan
1	0,590	Valid
2	0,634	Valid
3	0,596	Valid
4	0,651	Valid
5	0,537	Valid
6	0,622	Valid
7	0,672	Valid
8	0,763	Valid
9	0,682	Valid
10	0,704	Valid



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN

Pada *output* uji validitas tentang jaminan (lihat lampiran output uji validitas dan reliabilitas jaminan) menunjukkan masing-masing item memiliki $r_{hitung} > r_{tabel}$. Dapat disimpulkan bahwa pernyataan mengenai jaminan adalah valid.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan artikel atau buku dan sebagainya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Tabel 3.6

Hasil Uji Validitas

Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah (Variabel Y)

Kriteria $n-2 = 70-2 = 68$, $n = 68$, $r\text{-tabel} = 0,235$

No. Item Pernyataan	Koefisien Korelasi	Keterangan
1	0,608	Valid
2	0,527	Valid
3	0,601	Valid
4	0,622	Valid
5	0,584	Valid
6	0,653	Valid
7	0,669	Valid
8	0,468	Valid
9	0,494	Valid
10	0,627	Valid



Pada *output* uji validitas tentang kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah (lihat lampiran output uji validitas dan reliabilitas kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah) menunjukkan masing-masing item memiliki $r_{hitung} > r_{tabel}$. Dapat disimpulkan bahwa pernyataan mengenai kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah adalah valid.

2. Uji Reliabilitas Data

Reliabilitas adalah istilah yang dipakai untuk menunjukkan sejauh mana suatu hasil pengukuran relatif konsisten apabila pengukuran diulang dua kali atau lebih.³⁴

Pengujian reliabilitas adalah berkaitan dengan masalah adanya kepercayaan terhadap instrumen. Suatu instrumen dapat memiliki tingkat kepercayaan yang tinggi (konsisten) jika hasil dari pengujian instrumen tersebut menunjukkan hasil yang tetap. Dengan demikian, masalah reliabilitas instrumen berhubungan dengan masalah ketepatan hasil. Uji reliabilitas dilakukan untuk mengetahui tingkat kestabilan suatu alat ukur.³⁵ Pada penelitian, uji reliabilitas dilakukan dengan menggunakan pendekatan *Internal Consistency Reliability* yang menggunakan **Cronbach Alpha** dengan langkah-langkah yang dilakukan dalam pengujian reliabilitas.

³⁴ Robert Kristaung. *Metodologi Penelitian Sistem Informasi Dan Manajemen Informatika*. Jakarta: Mitra Wacana Media. 2011 (Hal. 60)

³⁵ <http://idtesis.com/menguji-kualitas-instrumen-penelitian/> (Diakses tanggal 15 April 2011)



Instrument penelitian ini adalah sebagai berikut :

- 1) Menghitung nilai varians masing-masing item dari variabel total.

$$\sigma_n^2 = \frac{\sum x^2 - \frac{(\sum x)^2}{n}}{n}$$

- 2) Kemudian dimasukkan dalam rumus **Cronbach Alpha** sebagai berikut:

$$r_{11} = \left[\frac{k}{k-1} \right] \left[1 - \frac{\sum \sigma_b^2}{\sigma_t^2} \right]$$

Keterangan :

r_{11} : Reliabilitas instrument/koefisien *alpha*

k : Banyaknya butir soal

$\sum \sigma_b^2$: Jumlah varians butir

σ_t^2 : Jumlah varians total

Cronbach Alpha untuk mengidentifikasikan seberapa baik item-item dalam kuisioner berhubungan antara satu dengan yang lainnya. Reliabilitas yang kurang dari 0,6 adalah kurang baik, sedangkan 0,7 adalah dapat diterima dan di atas 0,8 adalah baik.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, dan sebagainya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Jika *Cronbach Alpha* > 0,70 maka reliabel,

Jika *Cronbach Alpha* < 0,70 maka tidak reliabel.

Tabel 3.7

Uji Realibilitas

Variabel	<i>Cronbach Alpha</i>	Ketetapan	Keterangan
Variabel X ₁ Pendapatan Nasabah	0,762	0,7	Reliabel
Variabel X ₂ Jaminan	0,759	0,7	Reliabel
Variabel Y Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah	0,741	0,7	Reliabel



3. Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi linier berganda ini digunakan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh dari variabel bebas terhadap variabel terikat.³⁶

Rumus Analisis Regresi Linier Berganda :³⁷

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + \dots + b_nX_n$$

Keterangan :

Y = Variabel terikat

a = Konstanta

b_1, b_2 = Koefisien regresi

X_1, X_2 = Variabel bebas

4. Uji Normalitas

Uji Normalitas akan menguji data variabel bebas (X) dan data variabel terikat (Y) pada persamaan regresi yang dihasilkan. Berdistribusi normal atau berdistribusi tidak normal.

Dalam menguji data variabel bebas dan data variabel terikat berdistribusi normal atau tidak dengan cara normal *probability plot* lebih handal daripada cara grafik histogram karena cara ini membandingkan data riil dengan data

³⁶ <http://carapandangku.blogspot.com/2011/07/pengujian-hipotesis-regresi-linier.html> (Diakses tanggal 05 Juli 2011)

³⁷ http://eprints.undip.ac.id/6361/1/ANALISIS_REGRESI_LINEAR_BERGANDA.pdf



distribusi normal (otomatis oleh komputer) secara kumulatif. Suatu data dikatakan berdistribusi normal jika garis data riil mengikuti garis diagonal.³⁸

5. Koefisien Determinasi Penentu

Pengertian koefisien determinasi menurut Andi Supangat (2008:350) yaitu:

“Tingkat kekuatan hubungan antara dua variabel atau lebih dalam bentuk persen (menunjukkan seberapa besar persentase keragaman y yang dapat dijelaskan oleh keragaman x), atau dengan kata lain seberapa besar x dapat memberikan kontribusi terhadap y.”

Berdasarkan dari pengertian diatas, maka koefisien determinasi merupakan bagian dari keragaman total dari variabel tak bebas yang dapat diperhitungkan oleh keragaman variabel bebas dihitung dengan koefisien determinasi dengan asumsi dasar faktor-faktor lain di luar variabel dianggap tetap atau konstan. Untuk mengetahui nilai koefisien determinasi, maka dapat dihitung dengan menggunakan rumus:³⁹

$$KD = r^2 \times 100\%$$

³⁸ Danang Sunyoto. *Metodologi Penelitian untuk Ekonomi*. Yogyakarta: CAPS. 2011. (Hal. 133)

³⁹ <http://dir.unikom.ac.id/s1-final-project/fakultas-ekonomi/akuntansi/2010/jbptunikompp-gdl-idaanidani-21726/6-babiii.doc/index28.html>



Keterangan :

KD = Koefisien Determinasi

r = Koefisien Korelasi.

6. Uji t Parsial

Uji *Parsial* (*Uji t*). Uji ini digunakan untuk mengetahui apakah masing-masing variabel X secara individu mampu menjelaskan variabel Y.⁴⁰ Untuk menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel penjelas atau bebas secara individual dalam menerangkan variasi variabel terikat (Imam Ghozali, 2005 dalam Runiasari 2008).⁴¹ Uji parsial atau biasanya lebih dikenal dengan uji t adalah suatu uji yang dilakukan untuk mengetahui pengaruh variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y) secara terpisah/masing-masing/satu per satu. Yang dinamakan uji parsial yakni menerangkan pengaruh dari X_1 terhadap Y, atau X_2 terhadap Y.

⁴⁰ repository.upi.edu/operator/upload/s_d5451_055343_chapter3.pdf

⁴¹ <http://www.scribd.com/doc/52065911/59/Pengujian-Parsial-uji-t>



Uji parsial (uji t) dapat dicari sebagai berikut:

$$t_{\text{hitung}} = \frac{r \sqrt{n-3}}{\sqrt{1-r^2}}$$

Keterangan :

r = Koefisien Korelasi Sederhana

n = Jumlah Data atau Kasus

Uji parsial (uji t) dikatakan signifikan apabila :⁴²

1. nilai t -hitung > t -tabel

t hitung dapat diperoleh melalui uji manual (menghitung sendiri) ataupun melalui hasil pengolahan data seperti SPSS (pada tabel *coefficient* dengan nama t). Sedangkan t tabel diperoleh hanya melalui uji manual dengan melihat nilai pada tabel t .

2. nilai signifikansi harus < derajat kepercayaan (umumnya derajat kepercayaan penelitian adalah 0,05)

⁴² <http://mansenandyyy.blogspot.com/2011/06/uji-parsial.html> (Diakses tanggal 27 Juni 2011)



Nilai signifikansi dapat diperoleh melalui uji manual maupun melalui hasil pengolahan spss (pada tabel *coefficient* dengan nama *sign.*) Apabila nilai signifikansi sebesar 0,000 maka dikatakan sangat signifikan.

Uji t dilakukan untuk menguji hipotesis yakni **“Pengaruh Pendapatan Nasabah Dan Jaminan Terhadap Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah (Survey Pada KJKS BMT EL-Gunung Jati)”**. Cara yang digunakan adalah dengan melihat *level of significant* (= 0,05) masing-masing variabel bebas. Jika nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 maka H_0 ditolak dan H_1 diterima.

Formulasi H_0 dan H_1 adalah sebagai berikut:

$X_1 : H_0 : b_1 = 0$ artinya tidak ada pengaruh yang berarti antara variabel X_1 secara parsial terhadap variabel Y.

$H_1 : b_1 \neq 0$ artinya ada pengaruh yang berarti antara variabel X_1 secara parsial terhadap variabel Y.

$X_2 : H_0 : b_2 = 0$ artinya tidak ada pengaruh yang berarti antara variabel X_2 secara parsial terhadap variabel Y.



$$H_2 : b_2 \neq 0$$

artinya ada pengaruh yang berarti antara variabel X_2 secara parsial terhadap variabel Y.

7. Uji F

Uji F yaitu untuk mengetahui bagaimanakah pengaruh dari variabel bebas terhadap variabel tidak bebas secara bersama-sama.

$$F_{hitung} = \frac{R^2 (n-m-1)}{m(1-R^2)}$$

Keterangan :

F_{hitung} = Nilai t_{hitung}

m = Jumlah variabel bebas

R = Koefisien korelasi $R_{X_1X_2Y}$

n = Jumlah Responden



BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Hasil

1. Keadaan Obyektifitas KJKS BMT EL-Gunung Jati

a. Sejarah Berdirinya KJKS BMT EL-Gunung Jati

Perkembangan ekonomi Indonesia yang semakin memprihatinkan dan tuntutan masyarakat terhadap perbaikan sistem ekonomi dirasakan perlu adanya sumber-sumber keuangan penyediaan dana guna membiayai usaha masyarakat. Kesulitan yang dihadapi oleh para pedagang kecil dalam mengembangkan usahanya antara lain keterbatasan modal usaha, dikarenakan sumber dana dari luar yang bisa membantu mengatasi kekurangan permodalan tidak mudah diperoleh. Dengan memperhatikan permasalahan tersebut, maka dirintislah KJKS BMT EL Gunung Jati oleh 21 anggota pada bulan Januari 2008, dan telah resmi mendapatkan pengesahan Badan Hukum dari pemerintah kabupaten Cirebon pada tahun 2008 dengan nomor badan hukum 09/BH/HUKM/II/2008. KJKS BMT EL-Gunung Jati memfokuskan pada usaha simpan pinjam, namun dengan berjalannya waktu produk-produk pembiayaan semakin bertambah. KJKS BMT EL-Gunung



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN

Jati merupakan lembaga keuangan mikro syariah yang notabenenya adalah lembaga keuangan asset umat dengan prinsip operasionalnya mengacu pada prinsip syariat Islam. KJKS BMT EL-Gunung Jati dibentuk dalam upaya memberdayakan umat secara kebersamaan melalui kegiatan simpanan dan pembiayaan serta kegiatan-kegiatan lain yang berdampak pada peningkatan ekonomi anggota dan mitra binaan ke arah yang lebih baik, lebih aman, serta lebih adil.

b. Visi dan Misi

1) Visi

Meningkatkan Kualitas keimanan anggota dan mitra binaan sehingga mampu berperan aktif sebagai khalifah Allah SWT.

2) Misi

Menerapkan prinsip-prinsip syariat dalam kegiatan ekonomi, memberdayakan pengusaha kecil dan menengah, dan membina kepedulian aghniyaa (orang mampu) kepada dhuafaa (kurang mampu) secara terpola dan berkesinambungan.



c. Fungsi dan Tujuan

1) Fungsi

Menjalin Ukhuwah Islamiyah (Persaudaraan Islam) melalui pemungutan dan penyaluran zakat, Infaq, Shadaqah serta memasyarakatkannya, dan menunjang pemberdayaan ummat melalui program pemberian modal bagi pedagang ekonomi lemah, dan santunan bagi kaum dhuafaa.

2) Tujuan

Meningkatkan kesejahteraan jasmani dan rohani serta mempunyai posisi tawar (daya saing) anggota dan mitra binaan juga masyarakat pada umumnya melalui kegiatan pendukung lainnya.

d. Bidang Organisasi

1) Kepengurusan

a) Pengawas

▪ Ketua :H. Ahmad Khomaini Syafeie

▪ Anggota

1. Mohammad Hary Setiyadi

2. Noris Nur Iswahyudi



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
2. Dilarang mengutip atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN

b) Pengurus

- Ketua : Sugito
- Sekretaris : Syurifudin
- Bendahara : Sufyan Tsauri

c) Pengelola

- Manager : Syurifudin
- Teller : Ila Wulandari
- Teller PPOB : Siti Maryam
- Marketing : - Jaenudi
- Kamudi
- Yopi Maelani
- Pembiayaan dan Analisa : Hafidz Ismail



2) Keanggotaan

Data perkembangan anggota KJKS BMT EL-Gunung Jati sebagai berikut :

No.	Uraian	Tahun		
		2009	2010	2011
1.	Anggota Tahun Lalu	64	69	261
2.	Anggota Masuk	7	100	239
3.	Anggota Keluar	2	0	66
4.	Calon Anggota	74	165	303
5.	Calon Anggota Keluar	0	0	116

e. Kelembagaan

1) Sekretariat

KJKS BMT EL-Gunung Jati berkedudukan di Jl. Sunan Gunung Jati No. 53 RT. 02/01 Ds. Kalisapu Kec.
Gunung Jati Kab. Cirebon 45152



2) Legal Formal

- a). Badan Hukum : 06/BH/KUKM/II/2008
- b). Akta Perubahan : 133/BH/KUKM/2011
- c). NPWP : 31.176.110.0-426.000
- d). SIUP : Dalam Proses
- e). TDP : Dalam Proses

2. Karakteristik Responden

Karakteristik responden dalam penelitian di KJKS BMT EL-Gunung Jati ini sangat beragam. Dalam pembahasan ini karakteristik responden disajikan dalam bentuk tabel yang dinyatakan dalam prosentase. Dari 70 responden yang memberikan jawaban atas penelitian yang dilakukan oleh peneliti pada kuisioner, dapat diketahui perbedaan karakteristik antara responden yang satu dengan responden yang lainnya. Perbedaan ini meliputi: jenis kelamin, usia, pendidikan terakhir, dan jenis usaha (pekerjaan).



a. Distribusi Responden Menurut Jenis Kelamin

Tabel 4.1

Responden Menurut Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Jumlah	%
Pria	30	43
Wanita	40	57
Total	70	100

Sumber: Data Primer yang Diolah

Dari data primer yang diolah di dalam tabel, berdasarkan jenis kelamin menunjukkan bahwa yang mendominasi adalah jenis kelamin wanita.



b. Distribusi Responden Menurut Usia

Tabel 4.2

Responden Menurut Usia

Usia	Jumlah	(%)
≤ 30 Tahun	21	30
≥ 30 Tahun	49	70
Total	70	100

Sumber: Data Primer yang Diolah

Dari data primer yang diolah di dalam tabel, berdasarkan usia menunjukkan bahwa yang mendominasi, responden usia ≥ 30 Tahun.



c. Distribusi Responden Menurut Pendidikan Terakhir

Tabel 4.3

Responden Menurut Pendidikan Terakhir

Pendidikan Terakhir	Jumlah	(%)
SD	12	17
SMP	14	20
SMA	33	47
Diploma	6	9
Sarjana	5	7
Total	70	100

Sumber: Data Primer yang Diolah

Dari data primer yang diolah di dalam tabel, berdasarkan pendidikan terakhir menunjukkan bahwa yang mendominasi ternyata responden menginjakkan kaki di bangku sekolah sampai tingkat SMA.



d. Distribusi Responden Menurut Jenis Usaha

Tabel 4.4

Responden Menurut Jenis Usaha

Jenis Usaha	Jumlah	(%)
Pedagang	49	70
PNS	2	3
Wiraswasta	12	17
Lainnya	7	10
Total	70	100

Sumber: Data Primer yang Diolah

Dari data primer yang diolah di dalam tabel, berdasarkan jenis usaha yang dilakukan responden menunjukkan bahwa yang mendominasi ternyata responden usahanya sebagai pedagang.



B. Pembahasan

1. Pendapatan Nasabah KJKS BMT EL-Gunung Jati

Mekanisme pengajuan permohonan pembiayaan langkah pertamanya adalah mengisi formulir yang didalamnya terkandung analisa keeuangan, karena pihak KJKS BMT perlu mengetahui pendapatan nasabah agar pembiayaan yang dicairkan/diberikan oleh pihak KJKS BMT kepada nasabah sesuai dengan pendapatan nasabah sehingga tidak membebani nasabah. Sehingga nasabah mempunyai kemampuan dan tanggung jawab membayar pembiayaan sesuai jika pembiayaan yang dicairkan itu sesuai dengan pendapatan nasabah. Pendapatan nasabah yang mengajukan permohonan pembiayaan di KJKS BMT EL-Gunung Jati berkisar Rp 1.000.000 /bulan hingga Rp. 2.500.000,-/bulan dan memperoleh pendapatan tersebut dominan dengan berniaga (berjualan).

2. Jaminan dalam Pembiayaan Murabahah pada KJKS BMT EL-Gunung Jati

Menurut manager KJKS BMT EL-Gunung Jati, pembiayaan yang banyak diminati nasabah adalah pembiayaan murabahah dikarenakan caranya yang mudah dipahami oleh nasabah. Dalam pembiayaan murabahah, nasabah hanya menandatangani akad wakalah sebagai bukti bahwa pihak KJKS BMT telah mewakilkan kepada nasabah untuk membeli sejumlah barang tertentu, barang tersebut kemudian dibuat akad baru yaitu akad *murabahah* oleh pihak KJKS BMT.



Sebelum mencairkan pembiayaan dalam setiap akad/perjanjian diperlukan agunan (jaminan), besarnya agunan (jaminan) yang diminta pihak KJKS BMT itu disesuaikan dengan pembiayaan yang dicairkan/diberikan oleh pihak KJKS BMT kepada nasabah. Mengenai kebijakan jaminan, jaminan ada yang dibawa dan disimpan oleh pihak KJKS BMT sampai jatuh tempo pembiayaan yakni biasanya untuk pembiayaan yang di atas Rp. 1.000.000,-. Dan ada pula jaminan yang hanya tertulis nama jaminannya saja dalam akad/perjanjian, jaminan yang hanya tertulis nama jaminannya saja ini biasanya untuk pembiayaan yang di bawah Rp. 1.000.000,-.

Agunan (jaminan) ini sebagai pengikat antara pihak KJKS BMT dengan nasabah dan sebagai tindakan berjaga-jaga agar nasabah yang melakukan pembiayaan terutama murabahah serius dan bertanggungjawab dalam menunaikan akad/perjanjian yang telah disepakati antara kedua belah pihak (pihak KJKS BMT dan nasabah). Hal ini dilakukan oleh pihak KJKS BMT untuk mengantisipasi nasabah yang kurang bertanggungjawab dan komitmen dalam akad/perjanjian yang telah disepakati

3. Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah Pada KJKS BMT EL-Gunung Jati

Ada beberapa faktor yang mempengaruhi kelancaran pembiayaan, yaitu:

- a. Sikap/Karakter Nasabah
- b. Komitmen Nasabah



c. Agunan (Jaminan)

Selama beroperasi pembiayaan sampai saat ini lumayan banyak nasabah yang dikategorikan macet dalam pembayaran pembiayaan, hal ini dipicu oleh minimnya pengetahuan nasabah mengenai analisa keuangan yang didalamnya adalah pendapatan nasabah dan jaminan serta yang paling utama adalah membayar kewajiban dalam hal ini adalah kewajiban dalam membayar angsuran pembiayaan.

4. Gambaran Pengaruh Pendapatan Nasabah terhadap Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah di KJKS BMT EL-Gunung Jati.

Untuk mengetahui data tentang pemahaman nasabah mengenai pendapatan nasabah yaitu dengan menyebarkan angket (kuisisioner) kepada 70 responden yang melakukan pembiayaan murabahah di KJKS BMT EL-Gunung Jati untuk dijadikan sampel. Mengenai pernyataan yang peneliti ajukan dalam angket (kuisisioner) tersebut sebanyak 10 pernyataan. Pemahaman nasabah mengenai pendapatan nasabah dapat diketahui melalui tabel di bawah ini:



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, atau pengumpulan bahan pustaka.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Tabel 4.5

Rekapitulasi Pendapat Responden terhadap Pendapatan Nasabah

No	Pernyataan	Kategori					Jumlah
		SS	S	R	TS	STS	
1.	Pendapatan seorang nasabah tergantung dari usaha nasabah itu sendiri. Usaha nasabah dalam mencari pendapatan pada umumnya adalah dengan berniaga (berdagang).	43%	51%	3%	3%	0%	100 %
2.	Semakin besar waktu yang digunakan oleh nasabah untuk berusaha mencari pendapatan, maka semakin besar pula nasabah memperoleh pendapatan yang banyak.	51%	40%	9%	0%	0%	100%
3.	Nasabah perlu mengetahui besarnya pendapatan saat hendak mengajukan	51%	46%	3%	0%	0%	100%



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, dan sebagainya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

	permohonan pembiayaan.						
4.	Nasabah yang mengajukan pembiayaan sebaiknya disesuaikan dengan besarnya pendapatan yang nasabah peroleh.	66%	33%	1%	0%	0%	100%
5.	Pendapatan nasabah yang besar (banyak) kemungkinan besar dapat memperlancar pembayaran pembiayaan.	57%	40%	3%	0%	0%	100%
6.	Semakin besar tenaga yang dikeluarkan nasabah dalam berusaha maka semakin besar pula pendapatan yang diperoleh oleh nasabah.	27%	50%	16%	6%	1%	100%
7.	Pendapatan nasabah yang kecil (sedikit) dapat menghambat kelancaran pembayaran pembiayaan.	43%	50%	4%	3%	0%	100%



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, atau pengumpulan bahan pustaka.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

8.	Nasabah yang ber'tikad baik maka akan menggunakan pendapatannya untuk membayar kewajiban pembiayaan tepat waktu sebagai bentuk tanggung jawab nasabah.	67%	30%	3%	0%	0%	100%
9.	Nasabah yang menyisihkan pendapatannya untuk membayar kewajiban pembiayaan merupakan cerminan orang yang baik dan bertanggungjawab.	64%	36%	0%	0%	0%	100%
10.	Nasabah yang memiliki kesadaran maka akan memprioritaskan pendapatannya untuk membayar kewajiban pembiayaannya.	41%	56%	3%	0%	0%	100%
Jumlah		510%	432%	45%	12%	1%	1000%
Rata-rata		51%	43,2%	4,5%	1,2%	0,1%	100%

Sumber : Data Primer yang Diolah



Dari tabel di atas, dapat diketahui bahwa:

- 1) Sebanyak 43% responden menyatakan sangat setuju, 51% menyatakan setuju, 3% menyatakan ragu-ragu, dan 3% menyatakan tidak setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa pendapatan seorang nasabah tergantung dari usaha nasabah itu sendiri. Usaha nasabah dalam mencari pendapatan pada umumnya adalah dengan berniaga (berdagang).
- 2) Sebanyak 51% responden menyatakan sangat setuju, 40% menyatakan setuju, 9% menyatakan ragu-ragu. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa semakin besar waktu yang digunakan oleh nasabah untuk berusaha mencari pendapatan, maka semakin besar pula nasabah memperoleh pendapatan yang banyak.
- 3) Sebanyak 51% responden menyatakan sangat setuju, 46% menyatakan setuju, 3% menyatakan ragu-ragu. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa nasabah perlu mengetahui besarnya pendapatan saat hendak mengajukan permohonan pembiayaan.
- 4) Sebanyak 66% responden menyatakan sangat setuju, 33% menyatakan setuju, 1% menyatakan ragu-ragu. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa nasabah yang mengajukan pembiayaan sebaiknya disesuaikan dengan besarnya pendapatan yang nasabah peroleh.



- 5) Sebanyak 57% responden menyatakan sangat setuju, 40% menyatakan setuju, 3% menyatakan ragu-ragu. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa pendapatan nasabah yang besar (banyak) kemungkinan besar dapat memperlancar pembayaran pembiayaan.
- 6) Sebanyak 27% responden menyatakan sangat setuju, 50% menyatakan setuju, 16% menyatakan ragu-ragu, 6% menyatakan tidak setuju, 1% menyatakan sangat tidak setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa semakin besar tenaga yang dikeluarkan nasabah dalam berusaha maka semakin besar pula pendapatan yang diperoleh oleh nasabah.
- 7) Sebanyak 43% responden menyatakan sangat setuju, 50% menyatakan setuju, 4% menyatakan ragu-ragu, 3% menyatakan tidak setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa pendapatan nasabah yang kecil (sedikit) dapat menghambat kelancaran pembayaran pembiayaan.
- 8) Sebanyak 67% responden menyatakan sangat setuju, 30% menyatakan setuju 3% menyatakan ragu-ragu. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa nasabah yang ber'tikad baik maka akan menggunakan pendapatannya untuk membayar kewajiban pembiayaan tepat waktu sebagai bentuk tanggung jawab nasabah.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN

- 9) Sebanyak 64% responden menyatakan sangat setuju, 36% menyatakan setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa nasabah yang menyisihkan pendapatannya untuk membayar kewajiban pembiayaan merupakan cerminan orang yang baik dan bertanggungjawab.
- 10) Sebanyak 41% responden menyatakan sangat setuju, 56% menyatakan setuju, 3% menyatakan ragu-ragu. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa nasabah yang memiliki kesadaran maka akan memprioritaskan pendapatannya untuk membayar kewajiban pembiayaannya.



5. Gambaran Pengaruh Jaminan terhadap Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah di KJKS BMT EL-Gunung Jati.

Untuk mengetahui data tentang pemahaman nasabah mengenai jaminan yaitu dengan menyebarkan angket (kuisisioner) kepada 70 responden yang melakukan pembiayaan murabahah di KJKS BMT EL-Gunung Jati untuk dijadikan sampel. Mengenai pernyataan yang peneliti ajukan dalam angket (kuisisioner) tersebut sebanyak 10 pernyataan.

Tabel 4.6

Rekapitulasi Pendapat Responden terhadap Jaminan dalam Pembiayaan *Murabahah*

No	Pernyataan	Kategori					Jumlah
		SS	S	R	TS	STS	
1.	Nasabah yang memberikan jaminan sebaiknya harus mengetahui nilai taksiran jaminan sesuai peraturan yang berlaku pada saat mengajukan pembiayaan.	30%	64%	3%	3%	0%	100%



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan sejenisnya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2.	Nasabah perlu mengetahui bahwa pembiayaan yang dicairkan oleh pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati disesuaikan dengan nilai taksiran jaminan yang diberikan oleh nasabah kepada pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati.	24%	63%	7%	6%	0%	100%
3.	Jenis barang jaminan yang diberikan nasabah dalam pembiayaan murabahah tidak harus berupa barang bergerak.	36%	57%	7%	0%	0%	100%
4.	Nasabah yang mempunyai tanggung jawab pasti bersedia memberikan jaminan kepada pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati dalam mengajukan pembiayaan.	40%	56%	4%	0%	0%	100%
5.	Nasabah perlu mengetahui bahwa	29%	60%	5%	6%	0%	100%



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, atau pengumpulan bahan pustaka.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

	fungsi jaminan dalam pembiayaan murabahah adalah sebagai pengikat.						
6.	Nasabah yang mengajukan pembiayaan, sebaiknya harus mematuhi peraturan mengenai jaminan sesuai dengan aturan hukum yang berlaku.	40%	53%	3%	4%	0%	100%
7.	Nasabah harus siap jika menerima sanksi dan teguran oleh pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati perihal jaminan yang tidak sesuai dengan aturan.	29%	45%	13%	13%	0%	100%
8.	Nasabah harus mengetahui patokan taksiran jaminan yang akan diserahkan kepada pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati saat pembiayaan.	30%	53%	7%	10%	0%	100%
9.	Nasabah yang mempunyai kemampuan dalam	27%	61%	9%	3%	0%	100%



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

	memenuhi kewajiban dalam pembiayaan pasti memberikan jaminan kepada pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati.						
10.	Nasabah yang memberikan jaminan kepada pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati dalam pembiayaan berarti adanya rasa kepercayaan nasabah kepada pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati dalam menjaga jaminan si nasabah.	39%	53%	4%	3%	1%	100%
Jumlah		324%	565%	62%	49%	1%	1000%
Rata-rata		32,4%	56,5%	6,2%	4,9%	0,1%	100%

Sumber : Data Primer yang Diolah



Dari tabel di atas, dapat diketahui bahwa:

- 1) Sebanyak 30% responden menyatakan sangat setuju, 64% menyatakan setuju, 3% menyatakan ragu-ragu, 3% tidak setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa nasabah yang memberikan jaminan sebaiknya harus mengetahui nilai taksiran jaminan sesuai peraturan yang berlaku pada saat mengajukan pembiayaan.
- 2) Sebanyak 24% responden menyatakan sangat setuju, 63% menyatakan setuju, 7% menyatakan ragu-ragu, 6% tidak setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa nasabah perlu mengetahui bahwa pembiayaan yang dicairkan oleh pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati disesuaikan dengan nilai taksiran jaminan yang diberikan oleh nasabah kepada pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati.
- 3) Sebanyak 36% responden menyatakan sangat setuju, 57% menyatakan setuju, 7% menyatakan ragu-ragu. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa jenis barang jaminan yang diberikan nasabah dalam pembiayaan murabahah tidak harus berupa barang bergerak.
- 4) Sebanyak 40% responden menyatakan sangat setuju, 56% menyatakan setuju, 4% menyatakan ragu-ragu. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa nasabah yang mempunyai tanggung



jawab pasti bersedia memberikan jaminan kepada pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati dalam mengajukan pembiayaan.

- 5) Sebanyak 29% responden menyatakan sangat setuju, 60% menyatakan setuju, 5% menyatakan ragu-ragu, 6% menyatakan tidak setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa nasabah perlu mengetahui bahwa fungsi jaminan dalam pembiayaan murabahah adalah sebagai pengikat.
- 6) Sebanyak 40% responden menyatakan sangat setuju, 53% menyatakan setuju, 3% menyatakan ragu-ragu, 4% menyatakan tidak setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa nasabah yang mengajukan pembiayaan, sebaiknya harus mematuhi peraturan mengenai jaminan sesuai dengan aturan hukum yang berlaku.
- 7) Sebanyak 29% responden menyatakan sangat setuju, 45% menyatakan setuju, 13% menyatakan ragu-ragu, 13% menyatakan tidak setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa nasabah harus siap jika menerima sanksi dan teguran oleh pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati perihal jaminan yang tidak sesuai dengan aturan.



- 8) Sebanyak 30% responden menyatakan sangat setuju, 53% menyatakan setuju, 7% menyatakan ragu-ragu, 10% menyatakan tidak setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa nasabah harus mengetahui patokan taksiran jaminan yang akan diserahkan kepada pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati saat pembiayaan.
- 9) Sebanyak 27% responden menyatakan sangat setuju, 61% menyatakan setuju, 9% menyatakan ragu-ragu, 3% menyatakan tidak setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa nasabah yang mempunyai kemampuan dalam memenuhi kewajiban dalam pembiayaan pasti memberikan jaminan kepada pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati.
- 10) Sebanyak 39% responden menyatakan sangat setuju, 53% menyatakan setuju, 4% menyatakan ragu-ragu, 3% menyatakan tidak setuju, 1% menyatakan sangat tidak setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa nasabah yang memberikan jaminan kepada pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati dalam pembiayaan berarti adanya rasa kepercayaan nasabah kepada pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati dalam menjaga jaminan si nasabah.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, atau pengumpulan bahan pustaka.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

6. Gambaran Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah di KJKS BMT EL-Gunung Jati.

Untuk mengetahui data tentang pemahaman nasabah mengenai kelancaran pembayaran dalam pembiayaan yaitu dengan menyebarkan angket (kuisisioner) kepada 70 responden yang melakukan pembiayaan murabahah di KJKS BMT EL-Gunung Jati untuk dijadikan sampel. Mengenai pernyataan yang peneliti ajukan dalam angket (kuisisioner) tersebut sebanyak 10 pernyataan. Pemahaman nasabah mengenai kelancaran pembayaran dapat diketahui melalui tabel di bawah ini:



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi atau artikel untuk media massa.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Tabel 4.7

Rekapitulasi Pendapat Responden terhadap Kelancaran Pembayaran dalam Pembiayaan *Murabahah*

No	Pernyataan	Kategori					Jumlah
		SS	S	R	TS	STS	
1.	Nasabah perlu mengetahui mengenai pendapatan nasabah dan jaminan bahwa pendapatan nasabah dan jaminan itu ternyata berpengaruh terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan.	24%	60%	9%	7%	0%	100%
2.	Pendapatan nasabah dan jaminan yang diberikan oleh nasabah dalam pembiayaan murabahah menjadi perhatian yang serius dalam kelancaran pembayaran pembiayaan.	27%	64%	6%	3%	0%	100%
3.	Reputasi (Citra) produk murabahah yang baik menimbulkan kepercayaan dari nasabah kepada pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati, dengan adanya	43%	57%	0%	0%	0%	100%



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, dan pengumpulan bahan referensi.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

	kepercayaan dari nasabah maka pembayaran pembiayaan bisa berjalan dengan lancar.						
4.	Kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah disebabkan juga karena kepopuleritasan produk murabahah. Semakin popularitas suatu produk, maka nasabah semakin percaya dan yakin pada produk tersebut sehingga bisa meningkatkan kelancaran pembayaran.	36%	49%	10%	5%	0%	100%
5.	Keandalan pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati dalam menjamin keamanan bertransaksi juga menjadi salah faktor terpenting dalam kelancaran pembayaran pembiayaan.	30%	50%	14%	6%	0%	100%
6.	Kelancaran pembayaran pembiayaan salah satunya disebabkan oleh jaminan yang diberikan nasabah.	21%	37%	23%	19%	0%	100%
7.	Syarat jaminan dalam pembiayaan murabahah	24%	60%	9%	7%	0%	100%



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, dan sebagainya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

	mendorong nasabah berkomitmen dalam pembayaran pembiayaan sesuai dengan akad yang disepakati.						
8.	Nasabah yang beritikad baik dengan kejujuran yang ada pada dirinya dan patuh kepada peraturan yang berlaku yang didasarkan pada norma kepatuhan memicu terjadinya kelancaran pembayaran pembiayaan.	25%	61%	7%	7%	0%	100%
9.	Adanya jaminan mendorong nasabah memiliki kesadaran membayar pembiayaan sesuai waktu yang telah ditetapkan.	22%	63%	11%	4%	0%	100%
10.	Kelancaran pembayaran pembiayaan juga disebabkan karena adanya komitmen nasabah dalam memenuhi kewajibannya membayar pembiayaan kepada pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati sebagai bentuk tanggung jawab	47%	46%	46%	1%	0%	100%



	dari nasabah.						
Jumlah		299%	547%	95%	59%	0%	1000%
Rata-rata		29,9%	54,7%	9,5%	5,9%	0%	100%

Sumber : Data Primer yang Diolah

Dari tabel di atas, dapat diketahui bahwa:

- 1) Sebanyak 24% responden menyatakan sangat setuju, 60% menyatakan setuju, 9% menyatakan ragu-ragu, 7% menyatakan tidak setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa nasabah perlu mengetahui mengenai pendapatan nasabah dan jaminan bahwa pendapatan nasabah dan jaminan itu ternyata berpengaruh terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan.
- 2) Sebanyak 27% responden menyatakan sangat setuju, 64% menyatakan setuju, 6% menyatakan ragu-ragu, 3% menyatakan tidak setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa pendapatan nasabah dan jaminan yang diberikan oleh nasabah dalam pembiayaan murabahah menjadi perhatian yang serius dalam kelancaran pembayaran pembiayaan.
- 3) Sebanyak 43% responden menyatakan sangat setuju, 57% menyatakan setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa reputasi (Citra) produk murabahah yang baik menimbulkan kepercayaan



dari nasabah kepada pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati, dengan adanya kepercayaan dari nasabah maka pembayaran pembiayaan bisa berjalan dengan lancar.

- 4) Sebanyak 36% responden menyatakan sangat setuju, 49% menyatakan setuju, 10% menyatakan ragu-ragu, 5% menyatakan tidak setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah disebabkan juga karena kepopolaritasan produk murabahah. Semakin popularitas suatu produk, maka nasabah semakin percaya dan yakin pada produk tersebut sehingga bisa meningkatkan kelancaran pembayaran.
- 5) Sebanyak 30% responden menyatakan sangat setuju, 50% menyatakan setuju, 14% menyatakan ragu-ragu, 6% menyatakan tidak setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa keandalan pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati dalam menjamin keamanan bertransaksi juga menjadi salah faktor terpenting dalam kelancaran pembayaran pembiayaan.
- 6) Sebanyak 21% responden menyatakan sangat setuju, 37% menyatakan setuju, 23% menyatakan ragu-ragu, 19% menyatakan tidak setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa kelancaran pembayaran pembiayaan salah satunya disebabkan oleh jaminan yang diberikan nasabah.



- 7) Sebanyak 24% responden menyatakan sangat setuju, 60% menyatakan setuju, 9% menyatakan ragu-ragu, 7% menyatakan tidak setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa Syarat jaminan dalam pembiayaan murabahah mendorong nasabah berkomitmen dalam pembayaran pembiayaan sesuai dengan akad yang disepakati.
- 8) Sebanyak 25% responden menyatakan sangat setuju, 61% menyatakan setuju, 7% menyatakan ragu-ragu, 7% menyatakan tidak setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa nasabah yang ber'tikad baik dengan kejujuran yang ada pada dirinya dan patuh kepada peraturan yang berlaku yang didasarkan pada norma kepatuhan memicu terjadinya kelancaran pembayaran pembiayaan.
- 9) Sebanyak 22% responden menyatakan sangat setuju, 63% menyatakan setuju, 11% menyatakan ragu-ragu, 4% menyatakan tidak setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa adanya jaminan mendorong nasabah memiliki kesadaran membayar pembiayaan sesuai waktu yang telah ditetapkan.
- 10) Sebanyak 47% responden menyatakan sangat setuju, 46% menyatakan setuju, 6% menyatakan ragu-ragu, 1% menyatakan tidak setuju. Dengan demikian sebagian besar responden setuju bahwa kelancaran pembayaran pembiayaan juga disebabkan karena adanya komitmen nasabah dalam memenuhi



kewajibannya membayar pembiayaan kepada pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati sebagai bentuk tanggung jawab dari nasabah.

7. Hasil Analisis Data Pengaruh Pendapatan Nasabah dan Jaminan terhadap Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah

Dalam melakukan analisis data, peneliti menggunakan SPSS versi 16.0. Adapun alat yang digunakan untuk menganalisis data adalah korelasi dan regresi linier berganda. Akan tetapi, sebelum melakukan uji regresi linier berganda, harus membuat hipotesis penelitian terlebih dahulu. Hipotesis dalam penelitian ini adalah:

H_0 : Tidak ada pengaruh pendapatan nasabah dan jaminan terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah di KJKS BMT EL-Gunung Jati.

H_1 : Ada pengaruh pendapatan nasabah dan jaminan terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah di KJKS BMT EL-Gunung Jati.

Taraf signifikansi atau keberartian α (*level of significance* α) yang digunakan dalam penelitian ini adalah 5% (0,05). Uji yang digunakan adalah uji t parsial dan uji F.



Beberapa tahap dalam melakukan analisis data adalah sebagai berikut:

a. Mentransformasi Data Ordinal ke Data Interval

Data agar bisa dianalisis melalui analisis korelasi dan regresi yaitu data tersebut berbentuk interval atau rasio. Karena data dalam penelitian ini berbentuk ordinal, maka data harus ditransformasikan atau diubah terlebih dahulu ke dalam data interval. Data hasil transformasi dapat dilihat pada lampiran transformasi data ordinal ke data interval variabel X_1 , X_2 dan Y .

b. Uji Normalitas Data

Uji normalitas akan menguji data variabel bebas (X) dan data variabel terikat (Y) pada persamaan regresi yang dihasilkan. Berdistribusi normal atau berdistribusi tidak normal.

Dalam menguji data variabel bebas dan data variabel terikat berdistribusi normal atau tidak dengan cara normal *probability plot* dan dengan cara grafik histogram.

Gambar 4.1

Output Uji Normalitas



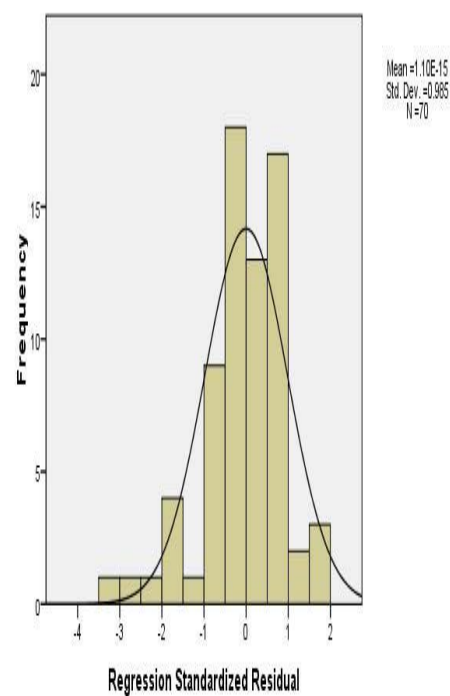
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan artikel, dan publikasi ilmiah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, dan sebagainya.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Histogram

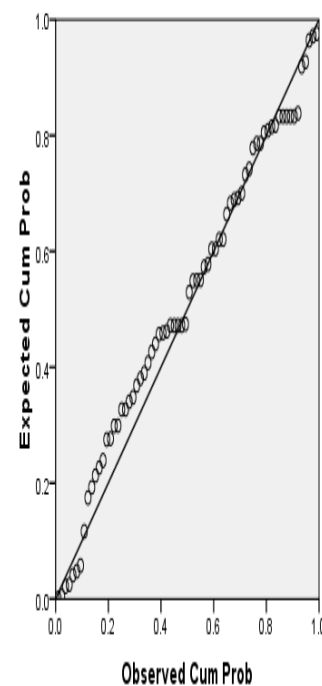
Dependent Variable: Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah



Sumber: Data Primer yang Diolah

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual

Dependent Variable: Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah





Uji normalitas dengan menggunakan *Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual*. Jika data menyebar jauh dari garis diagonal atau tidak mengikuti garis diagonal, maka model regresi tidak memenuhi asumsi normalitas. Jika data menyebar di sekitar garis diagonal dan mengikuti arah garis diagonal, maka model regresi memenuhi asumsi normalitas. Pada penelitian ini grafik *Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual* terlihat titik-titik distribusi terletak di sekitar garis lurus (lihat uji normalitas dengan menggunakan *Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual* pada lampiran). Dengan kondisi demikian maka dapat diperoleh kesimpulan bahwa kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah menunjukkan pola distribusi normal.

c. Uji Hipotesis

1) Uji Regresi

Uji regresi yang digunakan adalah regresi linier berganda. Analisis regresi linier berganda ini digunakan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh dari variabel bebas terhadap variabel terikat.



Tabel 4.8
Output Uji Regresi Coefficients

Coefficients ^a						
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	8.376	2.472		3.389	.001
	Pendapatan Nasabah	-.035	.087	-.036	-.404	.687
	Jaminan	.773	.083	.830	9.297	.000

a. Dependent Variable: Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah

Sumber : Data Primer yang Diolah

Rumus Analisis Regresi Linier Berganda :

$$Y = 8,376 + (-0,35)X_1 + 0,773X_2 + \dots \dots \dots b_n X_n$$

$$Y = 8,376 - 0,35X_1 + 0,773X_2$$

Keterangan :

Y = Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah

a = Konstanta

b₁ = Koefisien Pendapatan Nasabah

b₂ = Koefisien Jaminan



X_1 = Pendapatan Nasabah

X_2 = Jaminan

Dari persamaan di atas, dapat diketahui bahwa:

a).Nilai Konstanta yaitu 8,376

b).Variabel X_1 (pendapatan nasabah) mempunyai arah koefisien yang bertanda negatif terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah. Artinya pendapatan nasabah tidak berpengaruh terhadap kelancaran pembayaran dalam pembiayaan *murabahah*.

c).Variabel X_2 (jaminan) mempunyai arah koefisien yang bertanda positif terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah. Artinya peran jaminan dalam pembiayaan murabahah mempunyai pengaruh yang dominan terhadap kelancaran pembayaran dalam pembiayaan murabahah jika dibandingkan dengan pendapatan nasabah.



2) Uji Determinasi

koefisien determinasi merupakan bagian dari keragaman total dari variabel tak bebas yang dapat diperhitungkan oleh keragaman variabel bebas dihitung dengan koefisien determinasi dengan asumsi dasar faktor-faktor lain di luar variabel dianggap tetap atau konstan.

Tabel 4.9

Hasil Uji Regresi dan Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.809 ^a	.654	.644	3.135

a. Predictors: (Constant), Jaminan, Pendapatan Nasabah

b. Dependent Variable: Kelancaran Pembayaran Pembiayaan
Murabahah

Sumber : Data Primer yang Diolah



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan artikel atau buku dan sebagainya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Untuk mengetahui nilai koefisien determinasi, maka dapat dihitung dengan menggunakan rumus:

$$\begin{aligned} KD &= r^2 \times 100\% \\ &= (0,809)^2 \times 100\% \\ &= (0,654481) \times 100\% \\ &= 65,4481\% \\ &= 65\% \end{aligned}$$

Dengan demikian dari uji regresi dan koefisien determinasi (penentu) diperoleh nilai 65%. Jadi, dapat diketahui bahwa pengaruh pendapatan nasabah dan jaminan memberikan kontribusi 65% terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah dan sisanya sebesar 35% dikontibusi oleh faktor lain.



3) Uji t Parsial

Uji t parsial yakni menerangkan pengaruh dari X_1 terhadap Y , atau X_2 terhadap Y .

Uji parsial (uji t) dikatakan signifikan apabila :

1. Nilai t -hitung $>$ t -tabel

t hitung dapat diperoleh melalui uji manual (menghitung sendiri) ataupun melalui hasil pengolahan data seperti SPSS (pada tabel *coefficient* dengan nama t). Sedangkan t tabel diperoleh hanya melalui uji manual dengan melihat nilai pada tabel t .

2. Nilai signifikansi harus $<$ derajat kepercayaan (umumnya derajat kepercayaan penelitian adalah 0,05).



Tabel 4.10

Output Uji Regresi Coefficients

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	8.376	2.472	3.389	.001
	Pendapatan Nasabah	-.035	.087	-.036	.687
	Jaminan	.773	.083	.830	.000

a. Dependent Variable: Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah

Sumber : Data Primer yang Diolah

Dari tabel di atas, diketahui bahwa hasil pengujian hipotesis pendapatan nasabah menunjukkan nilai t_{hitung} sebesar -0,404 ($< t_{tabel} = 1,66792$) dengan taraf signifikansi 0,687 ($> 0,05$), artinya tidak signifikan. Sehingga hipotesis dalam penelitian ini menerima H_0 dan menolak H_1 . Dengan demikian dapat disimpulkan pendapatan nasabah tidak berpengaruh terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah.



Dan diketahui pula bahwa hasil pengujian hipotesis jaminan menunjukkan nilai t_{hitung} sebesar 9,297 ($> t_{tabel} = 1,66792$) dengan taraf signifikansi 0,000 ($< 0,05$), artinya tidak signifikan. Sehingga hipotesis mengenai jaminan dalam penelitian ini menolak H_0 dan menerima H_1 . Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa jaminan berpengaruh terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah.

4) Uji F

Uji F yaitu untuk mengetahui bagaimanakah pengaruh dari variabel bebas terhadap variabel tidak bebas secara bersama-sama.

Tabel 4.11
Hasil Uji F secara Simultan

ANOVA ^b						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1247.372	2	623.686	63.460	.000
	Residual	658.476	67	9.828		
	Total	1905.848	69			

a. Predictors: (Constant), Jaminan, Pendapatan Nasabah

b. Dependent Variable: Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah

Sumber : Data Primer yang Diolah



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, atau pengumpulan bahan pustaka.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumpukan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Nilai F_{hitung} berdasarkan tabel di atas adalah sebesar 63,460.

Kaidah pengujian signifikansi :

Jika $F_{hitung} > F_{tabel}$, maka tolak H_0 artinya signifikan.

Jika $F_{hitung} < F_{tabel}$, maka tolak H_1 artinya tidak signifikan.

Taraf signifikansi dalam penelitian ini adalah $\alpha = 0,05$ (5%).

F_{tabel} dicari dengan rumus sebagai berikut :

$$F_{tabel} = F_{(1-\alpha)} \text{ (dk pembilang = m) (dk penyebut = n-m-1)}$$

$$F_{tabel} = F_{(1-0,05)} \text{ (dk pembilang = 2) (dk penyebut = 70-2-1)}$$

$$F_{tabel} = F_{(0,95)} (2) (67)$$

Berdasarkan lampiran tabel nilai F (terlampir), diketahui bahwa $F_{tabel} = 3,1338$. Dapat disimpulkan bahwa

$F_{hitung} > F_{tabel}$, atau $63,460 > 3,1338$, dan signifikansi $0,000 < 0,05$, maka H_1 diterima dan H_0 ditolak.

Artinya, secara simultan pendapatan nasabah dan jaminan berpengaruh terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah di KJKS BMT EL-Gunung Jati.



C. Analisis Ekonomi

Sebagai lembaga perekonomian berbasis ekonomi syariah dengan sistem bagi hasil sebagai landasannya, BMT mampu menyokong sector riil sebagai penggerak roda perekonomian Indonesia yang tetap stabil di tengah terpaan krisis ekonomi. Terbukti bahwa BMT mampu bersaing dengan lembaga keuangan lainnya yang telah lebih dahulu hadir di negeri ini. Sesuai fungsi BMT dalam memberikan pinjaman modal kerja kepada pengusaha kecil (pembiayaan), BMT telah memberikan kontribusi positif terhadap kesejahteraan masyarakat dan anggotanya, karena BMT betgerak melayani masyarakat dengan usaha skala kecil.

Peran yang paling menonjol saat ini bagi BMT adalah menyediakan pembiayaan dengan syarat yang mudah, karena penghasilan BMT ditentukan oleh banyaknya nasabah yang melakukan pembiayaan dan simpanan, namun nasabah yang melakukan pembiayaan merupakan yang mendominasi dibandingkan dengan nasabah yang melakukan simpanan. Oleh karena itu, BMT harus selektif dan mempertimbangkan masak-masak dalam memberikan pembiayaan kepada nasabah. Selain itu BMT juga perlu mengetahui faktor-faktor yang mendukung terjadinya kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah* agar tidak terjadi penunggakan bahkan kemacetan dalam pembayaran pembiayaan yakni yang berkaitan dengan pendapatan nasabah dan jaminan sebagai pegangan

utama pihak dalam kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah*. Namun yang paling mendominasi memicu peningkatan kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah* adalah jaminan.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan dan analisis data mengenai pendapatan nasabah, jaminan dan kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah di KJKS BMT EL-Gunung Jati, maka peneliti dapat menarik beberapa kesimpulan, yaitu:

1. Nasabah yang melakukan pembiayaan *murabahah* di KJKS BMT EL-Gunung Jati umumnya pendapatan mereka Rp. 1.000.000,-/bulan hingga Rp. 2.500.000,-/bulan dan mereka memperoleh pendapatan tersebut umumnya dengan berniaga (berjualan). Berdasarkan analisis data, pendapatan nasabah memiliki koefisien regresi sebesar -0,035 terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah* (sebagai variabel Y) dan nilai t_{hitung} sebesar -0,404 ($< t_{tabel} = 1,66792$) dengan nilai signifikansi 0,687 ($> 0,05$) artinya tidak signifikan, sehingga H_0 diterima.
2. Jaminan dalam pembiayaan *murabahah* di KJKS BMT EL-Gunung Jati disesuaikan dengan besarnya pembiayaan yang dicairkan/diberikan oleh pihak KJKS BMT. Jaminan ada yang dibawa pulang dan disimpan



oleh pihak KJKS BMT sampai jatuh tempo pembiayaan yakni biasanya untuk pembiayaan yang di atas Rp. 1.000.000,-. Ada pula jaminan yang hanya tertulis nama jaminannya saja dalam akad/perjanjian, biasanya untuk pembiayaan yang di bawah Rp. 1.000.000,-. Berdasarkan analisis data, jaminan memiliki koefisien regresi sebesar 0,773 terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah (sebagai variabel Y) dan nilai t_{hitung} sebesar 9,297 ($> t_{tabel} = 1,66792$) dengan nilai signifikansi 0,000 ($< 0,05$) artinya signifikan, sehingga H_1 diterima.

3. Kelancaran pembayaran pembiayaan dipengaruhi oleh beberapa faktor, yaitu sikap/karakter, komitmen, dan agunan (jaminan) dari nasabah. Selama beroperasi, pembiayaan sampai saat ini lumayan banyak nasabah yang dikategorikan macet dalam pembayaran pembiayaan. Berdasarkan analisis data, secara simultan pendapatan nasabah dan jaminan berpengaruh terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan murabahah, besarnya kontribusi pengaruh pendapatan nasabah dan jaminan terhadap kelancaran pembayaran dalam pembiayaan murabahah sebesar 65%, dan sisanya sebesar 35% ditentukan oleh faktor lain sehingga secara simultan H_1 diterima. Secara parsial pada pendapatan nasabah H_0 diterima, sedangkan jaminan H_1 diterima.



B. Saran

Ada beberapa saran yang ingin disampaikan kepada KJKS BMT EL-Gunung Jati, diantaranya:

1. KJKS BMT EL-Gunung Jati sebaiknya lebih meningkatkan dalam memberikan arahan, bimbingan kepada nasabah perihal pendapatan nasabah dalam mengajukan pembiayaan agar nasabah menyesuaikan pembiayaan yang diajukan dengan kemampuan nasabah dalam membayar pembiayaan tersebut yang disesuaikan dengan kemampuan pendapatan nasabah serta diadakan pelatihan-pelatihan tentang kewirausahaan agar pendapatan nasabah semakin meningkat.
2. Sebaiknya pengawasan dari pihak KJKS BMT EL-Gunung Jati terhadap nasabah perihal jaminan lebih ditingkatkan kembali agar nasabah tidak menyepelekan dan mengabaikan jaminan, karena fungsi jaminan sebagai pengikat, selain itu agar pembayaran pembiayaan murabahah menjadi semakin lancar karena adanya tanggung jawab dari nasabah.
3. Mendata nasabah-nasabah yang kurang lancar dalam pembayaran kemudian dari KJKS BMT EL-Gunung Jati sebaiknya melakukan pendekatan kepada nasabah-nasabah, untuk membujuk nasabah-nasabah yang macet itu agar sadar akan kewajiban membayar pembiayaan.

LAMPIRAN-LAMPIRAN



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, dan pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 - b. Diarangi mengutipkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

TABULASI DATA

Variabel X_1

(Pendapatan Nasabah)

Responden	No. Item Pernyataan										Jumlah
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	4	5	5	5	5	3	4	5	5	5	46
2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
5	3	3	4	5	5	3	4	5	5	5	42
6	4	5	4	4	4	3	4	5	4	4	41
7	5	4	4	4	4	2	4	4	5	4	40
8	4	3	5	5	5	4	3	5	4	4	42



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

[illegible]



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

[illegible]



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

[illegible]



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

[illegible]



(Jaminan)

69	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	49
70	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	45
Jumlah	304	310	313	325	317	276	303	324	324	306	3102

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN

Responden	No. Item Pernyataan										Jumlah
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	38
2	4	4	4	4	2	2	2	2	4	2	30
3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
5	4	4	5	5	4	4	4	3	4	4	41
6	3	3	4	4	4	5	4	3	3	4	37
7	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	41
8	4	4	3	4	4	5	5	4	4	4	41
9	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	43
10	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
11	2	4	5	5	2	5	3	4	5	5	40
12	4	4	3	4	3	4	2	3	4	4	35
13	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	42



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 - b. Pengutipan tidak merugikan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

14	5	4	5	5	5	5	2	2	2	1	36
15	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
16	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
17	5	5	5	4	4	4	2	2	3	3	37
18	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	41
19	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	45
20	4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	46
21	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	44
22	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	49
23	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	43
24	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	42
25	5	3	4	4	4	4	4	4	4	4	40
26	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	41
27	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	43
28	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	40



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

[illegible]



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau artikel untuk media massa.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

44	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
45	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
46	5	5	4	5	5	4	3	5	5	5	46
47	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
48	4	2	5	4	4	4	4	4	4	4	39
49	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	45
50	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
51	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	41
52	4	4	4	5	4	4	2	4	4	5	40
53	5	5	4	5	4	5	4	5	3	5	45
54	4	4	4	5	5	5	4	3	3	5	42
55	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
56	4	2	5	5	5	5	2	5	5	4	42
57	4	3	4	4	4	4	4	2	4	4	37
58	5	5	5	5	4	4	3	4	4	4	43



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 - b. Diarangi mengutipkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

59	4	2	5	4	4	5	2	2	4	4	36
60	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
61	5	5	4	4	4	5	5	4	4	4	44
62	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
63	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	34
64	4	3	4	3	4	4	3	4	2	3	34
65	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	46
66	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
67	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	42
68	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
69	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
70	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	45
Jumlah	294	284	300	307	287	301	273	282	289	297	2911



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi atau artikel untuk publikasi.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

TABULASI DATA

Variabel Y

(Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah)

Responden	No. Item Pernyataan										Jumlah
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	2	4	4	4	4	2	3	5	2	4	34
2	4	4	4	4	2	2	2	4	4	4	34
3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
5	4	3	5	5	5	3	3	5	3	5	41
6	4	4	5	3	2	3	4	5	4	4	38
7	4	4	5	4	3	4	5	4	4	4	41
8	4	4	5	5	4	3	4	4	4	4	41
9	4	5	5	4	4	4	4	5	5	4	44



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau artikel untuk media massa.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

10	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
11	4	5	5	2	3	2	2	2	4	5	34
12	3	4	4	3	3	3	2	5	4	2	33
13	5	4	5	4	4	4	4	5	4	5	44
14	2	2	5	2	5	2	5	5	2	5	35
15	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
16	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
17	4	4	4	4	4	2	3	3	3	3	34
18	5	5	4	2	4	2	4	2	4	5	37
19	5	5	5	4	5	2	4	2	4	5	41
20	4	4	4	5	5	4	4	5	5	5	45
21	5	4	4	4	4	5	4	5	4	5	44
22	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	48
23	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4	45
24	4	4	5	4	4	3	4	5	5	5	43



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau untuk keperluan lain yang sah dan tidak merugikan hak-hak cipta.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

25	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
26	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	39
27	4	4	4	5	4	3	4	4	4	5	41
28	4	4	4	5	4	3	4	4	4	5	41
29	4	4	4	4	4	2	4	5	4	5	40
30	4	5	4	4	4	3	4	5	4	5	42
31	3	4	4	3	5	3	4	5	4	5	40
32	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
33	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	33
34	4	3	4	4	4	4	4	4	5	4	40
35	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	44
36	4	4	4	4	2	2	2	4	4	4	34
37	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
38	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
39	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	43



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau artikel untuk media massa.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

40	4	4	5	4	4	4	5	5	4	5	44
41	4	4	4	5	4	2	2	4	4	4	37
42	3	4	4	4	5	5	4	4	3	4	40
43	5	4	4	4	4	5	5	3	4	4	42
44	5	5	5	5	5	4	4	3	4	5	45
45	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
46	4	5	5	5	3	5	5	3	3	5	43
47	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	43
48	2	4	4	3	3	2	4	3	4	4	33
49	4	4	5	4	4	3	5	5	4	5	43
50	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	47
51	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
52	4	4	4	4	4	4	5	4	2	4	39
53	5	5	5	5	3	5	5	3	3	4	43
54	4	5	5	5	3	4	4	3	4	4	41



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

[illegible]



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN

70	5	4	5	4	5	3	4	5	4	5	44
Jumlah	281	291	310	290	286	253	282	294	281	307	2875



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, atau pengumpulan bahan pustaka.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

TRANSFORMASI DATA

Variabel X_1

(Pendapatan Nasabah)

Responden	No. Item Pernyataan										Jumlah
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	2,82052	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	2,52268	3,1231	3,62166	3,93999	4,01031	34,9933
2	2,82052	2,23157	2,40096	2,25873	2,32162	3,54325	3,1231	2,17377	2,42617	2,53453	25,8342
3	4,26446	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	4,81661	4,51774	3,62166	3,93999	4,01031	40,1258
4	4,26446	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	4,81661	4,51774	3,62166	3,93999	4,01031	40,1258
5	1,62414	1	2,40096	3,74065	3,76416	2,52268	3,1231	3,62166	3,93999	4,01031	29,7477
6	2,82052	3,60072	2,40096	2,25873	2,32162	2,52268	3,1231	3,62166	2,42617	2,53453	27,6307
7	4,26446	2,23157	2,40096	2,25873	2,32162	1,78471	3,1231	2,17377	3,93999	2,53453	27,0334
8	2,82052	1	3,84951	3,74065	3,76416	3,54325	1,91039	3,62166	2,42617	2,53453	29,2108



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan publikasi ilmiah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

9	2,82052	3,60072	2,40096	3,74065	3,76416	3,54325	3,1231	3,62166	2,42617	2,53453	31,5757
10	4,26446	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	4,81661	4,51774	3,62166	3,93999	4,01031	40,1258
11	2,82052	3,60072	2,40096	3,74065	2,32162	3,54325	4,51774	3,62166	2,42617	4,01031	33,0036
12	4,26446	1	1	2,25873	2,32162	2,52268	3,1231	2,17377	3,93999	2,53453	25,1389
13	2,82052	3,60072	2,40096	3,74065	3,76416	3,54325	3,1231	3,62166	2,42617	2,53453	31,5757
14	2,82052	1	3,84951	3,74065	3,76416	1	4,51774	3,62166	3,93999	4,01031	32,2645
15	2,82052	2,23157	2,40096	2,25873	2,32162	3,54325	3,1231	2,17377	2,42617	2,53453	25,8342
16	4,26446	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	4,81661	4,51774	3,62166	3,93999	4,01031	40,1258
17	2,82052	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	3,54325	4,51774	3,62166	3,93999	4,01031	37,4085
18	4,26446	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	1,78471	4,51774	3,62166	3,93999	2,53453	35,6181
19	4,26446	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	3,54325	4,51774	3,62166	3,93999	2,53453	37,3767
20	4,26446	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	4,81661	3,1231	3,62166	3,93999	2,53453	37,2554
21	4,26446	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	4,81661	4,51774	2,17377	3,93999	2,53453	37,2021
22	2,82052	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	3,54325	3,1231	3,62166	3,93999	4,01031	36,0139
23	4,26446	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	4,81661	4,51774	3,62166	3,93999	2,53453	38,65



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan artikel, dan publikasi ilmiah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

24	2,82052	2,23157	3,84951	3,74065	3,76416	3,54325	3,1231	3,62166	3,93999	4,01031	34,6447
25	2,82052	2,23157	2,40096	2,25873	3,76416	3,54325	1,91039	2,17377	2,42617	2,53453	26,064
26	4,26446	3,60072	3,84951	3,74065	2,32162	3,54325	3,1231	3,62166	3,93999	2,53453	34,5395
27	2,82052	2,23157	3,84951	3,74065	2,32162	3,54325	4,51774	3,62166	3,93999	2,53453	33,121
28	2,82052	2,23157	3,84951	3,74065	2,32162	3,54325	4,51774	3,62166	3,93999	2,53453	33,121
29	2,82052	2,23157	2,40096	3,74065	2,32162	2,52268	3,1231	3,62166	3,93999	2,53453	29,2573
30	2,82052	2,23157	2,40096	2,25873	3,76416	3,54325	3,1231	3,62166	3,93999	2,53453	30,2385
31	2,82052	2,23157	1	1	2,32162	3,54325	4,51774	3,62166	2,42617	2,53453	26,0171
32	2,82052	2,23157	2,40096	2,25873	2,32162	3,54325	4,51774	3,62166	2,42617	4,01031	30,1525
33	2,82052	2,23157	2,40096	2,25873	1	2,52268	3,1231	2,17377	2,42617	1	21,9575
34	1	2,23157	2,40096	2,25873	1	3,54325	3,1231	2,17377	2,42617	1	21,1575
35	2,82052	2,23157	3,84951	3,74065	2,32162	1,78471	3,1231	3,62166	3,93999	2,53453	29,9679
36	2,82052	2,23157	2,40096	2,25873	2,32162	3,54325	3,1231	2,17377	2,42617	2,53453	25,8342
37	2,82052	2,23157	2,40096	2,25873	2,32162	3,54325	3,1231	2,17377	2,42617	2,53453	25,8342
38	2,82052	2,23157	2,40096	2,25873	2,32162	3,54325	3,1231	2,17377	2,42617	2,53453	25,8342



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 - b. Pengutipan tidak merugikan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

39	4,26446	2,23157	2,40096	2,25873	3,76416	3,54325	3,1231	2,17377	3,93999	2,53453	30,2345
40	2,82052	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	3,54325	4,51774	3,62166	3,93999	4,01031	37,4085
41	4,26446	3,60072	2,40096	3,74065	2,32162	3,54325	3,1231	3,62166	3,93999	2,53453	33,0909
42	2,82052	3,60072	2,40096	2,25873	2,32162	4,81661	3,1231	1	2,42617	2,53453	27,3029
43	2,82052	2,23157	3,84951	3,74065	3,76416	3,54325	4,51774	3,62166	3,93999	4,01031	36,0394
44	2,82052	2,23157	2,40096	2,25873	2,32162	3,54325	3,1231	2,17377	2,42617	2,53453	25,8342
45	2,82052	2,23157	2,40096	2,25873	2,32162	3,54325	3,1231	2,17377	2,42617	2,53453	25,8342
46	4,26446	1	2,40096	3,74065	2,32162	2,52268	3,1231	1	2,42617	4,01031	26,8099
47	4,26446	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	3,54325	3,1231	3,62166	3,93999	4,01031	37,4578
48	4,26446	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	1,78471	4,51774	3,62166	3,93999	2,53453	35,6181
49	2,82052	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	3,54325	4,51774	3,62166	3,93999	4,01031	37,4085
50	4,26446	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	4,81661	4,51774	3,62166	3,93999	4,01031	40,1258
51	2,82052	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	4,81661	3,1231	3,62166	3,93999	4,01031	37,2872
52	4,26446	3,60072	2,40096	3,74065	2,32162	4,81661	3,1231	2,17377	2,42617	2,53453	31,4026
53	4,26446	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	4,81661	4,51774	3,62166	3,93999	2,53453	38,65



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan publikasi ilmiah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

54	2,82052	2,23157	3,84951	3,74065	2,32162	4,81661	4,51774	2,17377	3,93999	4,01031	34,4223
55	4,26446	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	4,81661	4,51774	3,62166	3,93999	4,01031	40,1258
56	4,26446	2,23157	2,40096	3,74065	3,76416	3,54325	4,51774	3,62166	3,93999	4,01031	36,0348
57	2,82052	2,23157	2,40096	2,25873	2,32162	2,52268	3,1231	3,62166	3,93999	2,53453	27,7754
58	2,82052	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	3,54325	4,51774	3,62166	3,93999	4,01031	37,4085
59	4,26446	2,23157	3,84951	3,74065	3,76416	3,54325	1	3,62166	3,93999	4,01031	33,9656
60	2,82052	2,23157	2,40096	3,74065	2,32162	3,54325	3,1231	2,17377	3,93999	2,53453	28,83
61	2,82052	2,23157	2,40096	2,25873	2,32162	3,54325	3,1231	2,17377	2,42617	2,53453	25,8342
62	1	2,23157	2,40096	2,25873	2,32162	2,52268	1,91039	2,17377	2,42617	2,53453	21,7804
63	2,82052	2,23157	2,40096	2,25873	2,32162	3,54325	3,1231	2,17377	2,42617	2,53453	25,8342
64	4,26446	3,60072	2,40096	2,25873	2,32162	2,52268	1,91039	3,62166	2,42617	2,53453	27,8619
65	2,82052	2,23157	2,40096	3,74065	3,76416	4,81661	3,1231	2,17377	2,42617	4,01031	31,5078
66	4,26446	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	4,81661	4,51774	3,62166	3,93999	4,01031	40,1258
67	4,26446	3,60072	2,40096	2,25873	3,76416	2,52268	4,51774	3,62166	3,93999	4,01031	34,9014
68	4,26446	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	4,81661	4,51774	3,62166	3,93999	4,01031	40,1258



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi atau artikel untuk publikasi ilmiah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

69	4,26446	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	4,81661	4,51774	3,62166	3,93999	2,53453	38,65
70	4,26446	3,60072	3,84951	3,74065	3,76416	3,54325	3,1231	2,17377	2,42617	2,53453	33,0203



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, dan pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 - b. Diarang mengutipkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

TRANSFORMASI DATA

Variabel X_2

(Jaminan)

Responden	No. Item Pernyataan										Jumlah
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	3,00304	2,70488	2,64246	2,6339	3,11723	3,18262	28,1229
2	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	1	1	1	1	3,11723	1,61884	19,5749
3	4,50209	4,31731	3,83683	3,98619	4,28529	4,1293	3,85428	3,94585	4,53219	4,56644	41,9558
4	4,50209	4,31731	3,83683	3,98619	4,28529	4,1293	3,85428	3,94585	4,53219	4,56644	41,9558
5	3,01121	2,89608	3,83683	3,98619	4,28529	2,70488	2,64246	1,70111	3,11723	3,18262	31,3639
6	1,68393	1,73992	2,41578	2,51573	1	4,1293	2,64246	1,70111	1,87552	3,18262	22,8864
7	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	1,94577	2,70488	2,64246	3,94585	3,11723	3,18262	28,3776
8	3,01121	2,89608	1	2,51573	3,00304	4,1293	3,85428	2,6339	3,11723	3,18262	29,3434



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan publikasi ilmiah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

9	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	3,00304	4,1293	3,85428	2,6339	3,11723	4,56644	32,143
10	4,50209	4,31731	3,83683	3,98619	4,28529	4,1293	3,85428	3,94585	4,53219	4,56644	41,9558
11	1	2,89608	3,83683	3,98619	1,94577	4,1293	1,79343	2,6339	4,53219	4,56644	31,3202
12	3,01121	2,89608	1	2,51573	1,94577	2,70488	1	1,70111	3,11723	3,18262	23,0746
13	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	3,00304	4,1293	2,64246	2,6339	3,11723	3,18262	29,5473
14	4,50209	2,89608	3,83683	3,98619	4,28529	4,1293	1	1	1	1	27,6358
15	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	3,00304	2,70488	2,64246	2,6339	3,11723	3,18262	28,1229
16	4,50209	4,31731	3,83683	3,98619	3,00304	4,1293	3,85428	3,94585	4,53219	4,56644	40,6735
17	4,50209	4,31731	3,83683	2,51573	3,00304	2,70488	1	1	1,87552	2,10239	26,8578
18	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	3,00304	2,70488	2,64246	2,6339	3,11723	3,18262	28,1229
19	3,01121	2,89608	3,83683	3,98619	4,28529	4,1293	3,85428	2,6339	3,11723	3,18262	34,9329
20	3,01121	2,89608	3,83683	3,98619	4,28529	4,1293	3,85428	3,94585	3,11723	4,56644	37,6287
21	3,01121	2,89608	3,83683	2,51573	3,00304	4,1293	2,64246	3,94585	3,11723	4,56644	33,6642
22	4,50209	4,31731	3,83683	3,98619	4,28529	4,1293	2,64246	3,94585	4,53219	4,56644	40,744
23	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	4,28529	2,70488	3,85428	3,94585	4,53219	3,18262	33,3439



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau tujuan lainnya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

24	3,01121	2,89608	2,41578	3,98619	3,00304	2,70488	3,85428	2,6339	3,11723	3,18262	30,8052
25	4,50209	1,73992	2,41578	2,51573	3,00304	2,70488	2,64246	2,6339	3,11723	3,18262	28,4576
26	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	3,00304	4,1293	2,64246	2,6339	3,11723	3,18262	29,5473
27	3,01121	2,89608	2,41578	3,98619	3,00304	2,70488	2,64246	2,6339	4,53219	4,56644	32,3922
28	3,01121	2,89608	2,41578	3,98619	3,00304	2,70488	2,64246	2,6339	4,53219	4,56644	32,3922
29	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	3,00304	4,1293	2,64246	2,6339	1,87552	3,18262	28,3056
30	3,01121	2,89608	2,41578	3,98619	3,00304	2,70488	2,64246	2,6339	3,11723	3,18262	29,5934
31	4,50209	2,89608	1	2,51573	4,28529	2,70488	1,79343	2,6339	3,11723	3,18262	28,6312
32	4,50209	1,73992	3,83683	2,51573	3,00304	2,70488	2,64246	2,6339	3,11723	4,56644	31,2625
33	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	3,00304	2,70488	1,79343	2,6339	3,11723	4,56644	28,6577
34	3,01121	2,89608	1	2,51573	3,00304	1	1,79343	2,6339	3,11723	3,18262	24,1532
35	1	1	1	2,51573	3,00304	4,1293	3,85428	3,94585	3,11723	3,18262	26,748
36	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	1	1	1	1	3,11723	1,61884	19,5749
37	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	3,00304	2,70488	2,64246	2,6339	3,11723	3,18262	28,1229
38	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	3,00304	2,70488	2,64246	2,6339	3,11723	3,18262	28,1229



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan sejenisnya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

39	3,01121	4,31731	2,41578	2,51573	4,28529	2,70488	2,64246	2,6339	3,11723	3,18262	30,8264
40	3,01121	2,89608	3,83683	3,98619	3,00304	2,70488	2,64246	2,6339	3,11723	4,56644	32,3983
41	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	3,00304	2,70488	1,79343	2,6339	4,53219	4,56644	30,0727
42	3,01121	2,89608	2,41578	1	4,28529	2,70488	1	1	3,11723	4,56644	25,9969
43	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	3,00304	2,70488	2,64246	2,6339	3,11723	3,18262	28,1229
44	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	4,28529	2,70488	2,64246	2,6339	3,11723	3,18262	29,4052
45	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	3,00304	2,70488	2,64246	2,6339	3,11723	3,18262	28,1229
46	4,50209	4,31731	2,41578	3,98619	1,94577	2,70488	1,79343	3,94585	4,53219	4,56644	34,7099
47	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	3,00304	2,70488	2,64246	2,6339	3,11723	3,18262	28,1229
48	3,01121	1	3,83683	2,51573	1,94577	2,70488	2,64246	2,6339	3,11723	3,18262	26,5906
49	3,01121	2,89608	3,83683	3,98619	3,00304	2,70488	2,64246	3,94585	3,11723	4,56644	33,7102
50	4,50209	4,31731	3,83683	3,98619	4,28529	4,1293	3,85428	3,94585	4,53219	4,56644	41,9558
51	3,01121	2,89608	2,41578	3,98619	3,00304	2,70488	2,64246	2,6339	3,11723	3,18262	29,5934
52	3,01121	2,89608	2,41578	3,98619	3,00304	2,70488	1	2,6339	3,11723	4,56644	29,3348
53	4,50209	4,31731	2,41578	3,98619	1,94577	4,1293	2,64246	3,94585	1,87552	4,56644	34,3267



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan sejenisnya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

54	3,01121	2,89608	2,41578	3,98619	1,94577	4,1293	2,64246	1,70111	1,87552	4,56644	29,1699
55	4,50209	4,31731	3,83683	3,98619	4,28529	4,1293	3,85428	3,94585	4,53219	4,56644	41,9558
56	3,01121	1	3,83683	3,98619	3,00304	4,1293	1	3,94585	4,53219	3,18262	31,6272
57	3,01121	1,73992	2,41578	2,51573	3,00304	2,70488	2,64246	1	3,11723	3,18262	25,3329
58	4,50209	4,31731	3,83683	3,98619	1,94577	2,70488	1,79343	2,6339	3,11723	3,18262	32,0203
59	3,01121	1	3,83683	2,51573	4,28529	4,1293	1	1	3,11723	3,18262	27,0782
60	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	4,28529	2,70488	2,64246	2,6339	3,11723	3,18262	29,4052
61	4,50209	4,31731	2,41578	2,51573	1,94577	4,1293	3,85428	2,6339	3,11723	3,18262	32,614
62	4,50209	4,31731	3,83683	3,98619	4,28529	4,1293	3,85428	3,94585	4,53219	4,56644	41,9558
63	1,68393	2,89608	2,41578	2,51573	3,00304	1,59337	1,79343	1,70111	1,87552	2,10239	21,5804
64	3,01121	1,73992	2,41578	1	3,00304	2,70488	1,79343	2,6339	1	2,10239	21,4045
65	4,50209	4,31731	3,83683	2,51573	1,94577	2,70488	3,85428	3,94585	4,53219	3,18262	35,3376
66	4,50209	4,31731	3,83683	3,98619	4,28529	4,1293	3,85428	3,94585	4,53219	4,56644	41,9558
67	3,01121	2,89608	2,41578	3,98619	4,28529	2,70488	3,85428	2,6339	3,11723	3,18262	32,0875
68	4,50209	4,31731	3,83683	3,98619	4,28529	4,1293	3,85428	3,94585	4,53219	4,56644	41,9558



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau artikel untuk media massa.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

69	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	3,00304	2,70488	2,64246	2,6339	3,11723	3,18262	28,1229
70	3,01121	2,89608	2,41578	2,51573	4,28529	4,1293	3,85428	3,94585	4,53219	4,56644	36,1522



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, dan sebagainya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

TRANSFORMASI DATA

Variabel Y

(Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah)

No. Responden	No. Item Pernyataan										Jumlah
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	1	3,0748	2,71567	2,79205	3,00304	1	1,72015	4,0815	1	3,04932	23,4365
2	2,8395	3,0748	2,71567	2,79205	1	1	1	2,8623	3,09179	3,04932	23,4254
3	4,22109	4,5322	4,24077	4,08562	4,28529	3,82673	4,22109	4,0815	4,50473	4,42528	42,4243
4	4,22109	4,5322	4,24077	4,08562	4,28529	3,82673	4,22109	4,0815	4,50473	4,42528	42,4243
5	2,8395	1,7872	4,24077	4,08562	4,28529	1,92716	1,72015	4,0815	1,88139	4,42528	31,2739
6	2,8395	3,0748	4,24077	1,80745	1	1,92716	2,81986	4,0815	3,09179	3,04932	27,9321
7	2,8395	3,0748	4,24077	2,79205	1,94577	2,73822	4,22109	2,8623	3,09179	3,04932	30,8556
8	2,8395	3,0748	4,24077	4,08562	3,00304	1,92716	2,81986	2,8623	3,09179	3,04932	30,9941



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 - b. Diarangi mengutipkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

9	2,8395	4,5322	4,24077	2,79205	3,00304	2,73822	2,81986	4,0815	4,50473	3,04932	34,6012
10	4,22109	4,5322	4,24077	4,08562	4,28529	3,82673	4,22109	4,0815	4,50473	4,42528	42,4243
11	2,8395	4,5322	4,24077	1	1,94577	1	1	1	3,09179	4,42528	25,0753
12	1,75202	3,0748	2,71567	1,80745	1,94577	1,92716	1	4,0815	3,09179	1	22,3961
13	4,22109	3,0748	4,24077	2,79205	3,00304	2,73822	2,81986	4,0815	3,09179	4,42528	34,4883
14	1	1	4,24077	1	4,28529	1	4,22109	4,0815	1	4,42528	26,2539
15	2,8395	3,0748	2,71567	2,79205	3,00304	2,73822	2,81986	2,8623	3,09179	3,04932	28,9865
16	2,8395	3,0748	2,71567	2,79205	3,00304	2,73822	2,81986	2,8623	3,09179	3,04932	28,9865
17	2,8395	3,0748	2,71567	2,79205	3,00304	1	1,72015	1,9458	1,88139	1,91039	22,8827
18	4,22109	4,5322	2,71567	1	3,00304	1	2,81986	1	3,09179	4,42528	27,8089
19	4,22109	4,5322	4,24077	2,79205	4,28529	1	2,81986	1	3,09179	4,42528	32,4083
20	2,8395	3,0748	2,71567	4,08562	4,28529	2,73822	2,81986	4,0815	4,50473	4,42528	35,5704
21	4,22109	3,0748	2,71567	2,79205	3,00304	3,82673	2,81986	4,0815	3,09179	4,42528	34,0518
22	4,22109	4,5322	4,24077	4,08562	4,28529	2,73822	2,81986	4,0815	4,50473	4,42528	39,9345
23	2,8395	3,0748	2,71567	4,08562	4,28529	3,82673	2,81986	4,0815	4,50473	3,04932	35,283



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan publikasi ilmiah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

24	2,8395	3,0748	4,24077	2,79205	3,00304	1,92716	2,81986	4,0815	4,50473	4,42528	33,7086
25	2,8395	3,0748	2,71567	2,79205	3,00304	2,73822	2,81986	2,8623	3,09179	3,04932	28,9865
26	2,8395	3,0748	2,71567	2,79205	3,00304	2,73822	2,81986	2,8623	1,88139	3,04932	27,7761
27	2,8395	3,0748	2,71567	4,08562	3,00304	1,92716	2,81986	2,8623	3,09179	4,42528	30,845
28	2,8395	3,0748	2,71567	4,08562	3,00304	1,92716	2,81986	2,8623	3,09179	4,42528	30,845
29	2,8395	3,0748	2,71567	2,79205	3,00304	1	2,81986	4,0815	3,09179	4,42528	29,8434
30	2,8395	4,5322	2,71567	2,79205	3,00304	1,92716	2,81986	4,0815	3,09179	4,42528	32,228
31	1,75202	3,0748	2,71567	1,80745	4,28529	1,92716	2,81986	4,0815	3,09179	4,42528	29,9808
32	2,8395	3,0748	2,71567	2,79205	3,00304	2,73822	2,81986	2,8623	3,09179	3,04932	28,9865
33	1,75202	1,7872	2,71567	1,80745	3,00304	1,92716	1,72015	1,9458	3,09179	1,91039	21,6606
34	2,8395	1,7872	2,71567	2,79205	3,00304	2,73822	2,81986	2,8623	4,50473	3,04932	29,1119
35	2,8395	3,0748	2,71567	4,08562	3,00304	3,82673	2,81986	4,0815	3,09179	4,42528	33,9637
36	2,8395	3,0748	2,71567	2,79205	1	1	1	2,8623	3,09179	3,04932	23,4254
37	2,8395	3,0748	2,71567	2,79205	3,00304	2,73822	2,81986	2,8623	3,09179	3,04932	28,9865
38	2,8395	3,0748	2,71567	2,79205	3,00304	2,73822	2,81986	2,8623	3,09179	3,04932	28,9865



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau tujuan lainnya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

39	2,8395	3,0748	4,24077	4,08562	4,28529	2,73822	2,81986	2,8623	3,09179	3,04932	33,0874
40	2,8395	3,0748	4,24077	2,79205	3,00304	2,73822	4,22109	4,0815	3,09179	4,42528	34,508
41	2,8395	3,0748	2,71567	4,08562	3,00304	1	1	2,8623	3,09179	3,04932	26,722
42	1,75202	3,0748	2,71567	2,79205	4,28529	3,82673	2,81986	2,8623	1,88139	3,04932	29,0594
43	4,22109	3,0748	2,71567	2,79205	3,00304	3,82673	4,22109	1,9458	3,09179	3,04932	31,9413
44	4,22109	4,5322	4,24077	4,08562	4,28529	2,73822	2,81986	1,9458	3,09179	4,42528	36,3859
45	2,8395	3,0748	2,71567	2,79205	3,00304	2,73822	2,81986	2,8623	3,09179	3,04932	28,9865
46	2,8395	4,5322	4,24077	4,08562	1,94577	3,82673	4,22109	1,9458	1,88139	4,42528	33,9441
47	4,22109	4,5322	4,24077	2,79205	3,00304	2,73822	2,81986	2,8623	3,09179	3,04932	33,3506
48	1	3,0748	2,71567	1,80745	1,94577	1	2,81986	1,9458	3,09179	3,04932	22,4504
49	2,8395	3,0748	4,24077	2,79205	3,00304	1,92716	4,22109	4,0815	3,09179	4,42528	33,6969
50	2,8395	3,0748	4,24077	4,08562	4,28529	3,82673	4,22109	4,0815	3,09179	4,42528	38,1723
51	2,8395	3,0748	2,71567	2,79205	3,00304	2,73822	2,81986	2,8623	3,09179	3,04932	28,9865
52	2,8395	3,0748	2,71567	2,79205	3,00304	2,73822	4,22109	2,8623	1	3,04932	28,296
53	4,22109	4,5322	4,24077	4,08562	1,94577	3,82673	4,22109	1,9458	1,88139	3,04932	33,9498



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, pengumpulan bahan pustaka, atau kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

54	2,8395	4,5322	4,24077	4,08562	1,94577	2,73822	2,81986	1,9458	3,09179	3,04932	31,2888
55	2,8395	4,5322	4,24077	4,08562	4,28529	3,82673	4,22109	4,0815	4,50473	4,42528	41,0427
56	1	3,0748	4,24077	4,08562	3,00304	1	2,81986	4,0815	3,09179	4,42528	30,8226
57	1,75202	3,0748	2,71567	1,80745	3,00304	1,92716	2,81986	2,8623	3,09179	3,04932	26,1034
58	2,8395	1,7872	2,71567	1,80745	1,94577	2,73822	2,81986	2,8623	3,09179	3,04932	25,6571
59	1	1	2,71567	4,08562	4,28529	1	2,81986	4,0815	3,09179	4,42528	28,505
60	4,22109	4,5322	2,71567	2,79205	4,28529	2,73822	2,81986	4,0815	4,50473	3,04932	35,7399
61	4,22109	4,5322	2,71567	2,79205	1,94577	1,92716	2,81986	2,8623	3,09179	3,04932	29,9572
62	2,8395	3,0748	4,24077	4,08562	4,28529	3,82673	4,22109	4,0815	3,09179	4,42528	38,1723
63	2,8395	3,0748	2,71567	2,79205	3,00304	1,92716	1,72015	1,9458	1,88139	1,91039	23,8099
64	2,8395	3,0748	2,71567	2,79205	3,00304	2,73822	2,81986	2,8623	1,88139	1,91039	26,6372
65	2,8395	3,0748	4,24077	4,08562	1,94577	1,92716	2,81986	2,8623	4,50473	4,42528	32,7257
66	4,22109	4,5322	4,24077	4,08562	4,28529	3,82673	4,22109	4,0815	4,50473	4,42528	42,4243
67	1,75202	3,0748	2,71567	1	4,28529	2,73822	4,22109	1,9458	4,50473	4,42528	30,6628
68	4,22109	4,5322	4,24077	4,08562	4,28529	3,82673	4,22109	4,0815	4,50473	4,42528	42,4243



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN

69	2,8395	3,0748	2,71567	2,79205	3,00304	2,73822	2,81986	2,8623	3,09179	3,04932	28,9865
70	4,22109	3,0748	4,24077	2,79205	4,28529	1,92716	2,81986	4,0815	3,09179	4,42528	34,9595



Variabel X₁ (Pendapatan Nasabah)

Correlations

		Pernyataan 1	Pernyataan 2	Pernyataan 3	Pernyataan 4	Pernyataan 5	Pernyataan 6	Pernyataan 7
Pernyataan 1	Pearson Correlation	1	.438**	.310**	.326**	.393**	.263*	
	Sig. (2-tailed)		.000	.009	.006	.001	.028	
	N	70	70	70	70	70	70	
Pernyataan 2	Pearson Correlation	.438**	1	.456**	.363**	.392**	.432**	
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.002	.001	.000	
	N	70	70	70	70	70	70	
Pernyataan 3	Pearson Correlation	.310**	.456**	1	.749**	.590**	.288*	
	Sig. (2-tailed)	.009	.000		.000	.000	.015	
	N	70	70	70	70	70	70	
Pernyataan 4	Pearson Correlation	.326**	.363**	.749**	1	.574**	.259*	



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan artikel, dan publikasi ilmiah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumpukan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

	Sig. (2-tailed)	.006	.002	.000		.000	.030
	N	70	70	70	70	70	70
Pernyataan 5	Pearson Correlation	.393**	.392**	.590**	.574**	1	.278*
	Sig. (2-tailed)	.001	.001	.000	.000		.020
	N	70	70	70	70	70	70
Pernyataan 6	Pearson Correlation	.263*	.432**	.288*	.259*	.278*	1
	Sig. (2-tailed)	.028	.000	.015	.030	.020	
	N	70	70	70	70	70	70
Pernyataan 7	Pearson Correlation	.279*	.368**	.395**	.340**	.299*	.267*
	Sig. (2-tailed)	.019	.002	.001	.004	.012	.025
	N	70	70	70	70	70	70
Pernyataan 8	Pearson Correlation	.193	.400**	.499**	.474**	.521**	.001
	Sig. (2-tailed)	.109	.001	.000	.000	.000	.991



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi atau artikel untuk publikasi ilmiah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

	N	70	70	70	70	70	70
Pernyataan 9	Pearson Correlation	.411**	.250*	.604**	.567**	.521**	.066
	Sig. (2-tailed)	.000	.037	.000	.000	.000	.585
	N	70	70	70	70	70	70
Pernyataan 10	Pearson Correlation	.181	.174	.419**	.488**	.585**	.219
	Sig. (2-tailed)	.133	.149	.000	.000	.000	.068
	N	70	70	70	70	70	70
skor total	Pearson Correlation	.576**	.652**	.790**	.762**	.768**	.486**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	70	70	70	70	70	70

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).



Variabel X₂ (Jaminan)

Correlations

		Pernyataan 1	Pernyataan 2	Pernyataan 3	Pernyataan 4	Pernyataan 5	Pernyataan 6	Pernyataan 7
Pernyataan 1	Pearson Correlation	1	.632**	.416**	.314**	.267*	.209	
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.008	.025	.083	
	N	70	70	70	70	70	70	
Pernyataan 2	Pearson Correlation	.632**	1	.289*	.408**	.194	.179	
	Sig. (2-tailed)	.000		.015	.000	.107	.137	
	N	70	70	70	70	70	70	
Pernyataan 3	Pearson Correlation	.416**	.289*	1	.504**	.273*	.384**	
	Sig. (2-tailed)	.000	.015		.000	.022	.001	
	N	70	70	70	70	70	70	
Pernyataan 4	Pearson Correlation	.314**	.408**	.504**	1	.199	.348**	



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan artikel, dan sebagainya.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumpulkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

	Sig. (2-tailed)	.008	.000	.000		.099	.003
	N	70	70	70	70	70	70
Pernyataan 5	Pearson Correlation	.267 [*]	.194	.273 [*]	.199	1	.333 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	.025	.107	.022	.099		.005
	N	70	70	70	70	70	70
Pernyataan 6	Pearson Correlation	.209	.179	.384 ^{**}	.348 ^{**}	.333 ^{**}	1
	Sig. (2-tailed)	.083	.137	.001	.003	.005	
	N	70	70	70	70	70	70
Pernyataan 7	Pearson Correlation	.203	.331 ^{**}	.175	.287 [*]	.356 ^{**}	.481 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	.091	.005	.148	.016	.002	.000
	N	70	70	70	70	70	70
Pernyataan 8	Pearson Correlation	.315 ^{**}	.383 ^{**}	.273 [*]	.390 ^{**}	.273 [*]	.440 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	.008	.001	.022	.001	.022	.000



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan artikel atau buku dan sebagainya.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

	N	70	70	70	70	70	70
Pernyataan 9	Pearson Correlation	.274*	.365**	.298*	.391**	.278*	.197
	Sig. (2-tailed)	.022	.002	.012	.001	.020	.103
	N	70	70	70	70	70	70
Pernyataan 10	Pearson Correlation	.219	.324**	.297*	.425**	.256*	.446**
	Sig. (2-tailed)	.069	.006	.013	.000	.033	.000
	N	70	70	70	70	70	70
skor total	Pearson Correlation	.590**	.634**	.596**	.651**	.537**	.622**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	70	70	70	70	70	70

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan artikel atau buku dan sebagainya.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Variabel Y (Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah)

Correlations

		Pernyataan 1	Pernyataan 2	Pernyataan 3	Pernyataan 4	Pernyataan 5	Pernyataan 6	Pernyataan 7
Pernyataan 1	Pearson Correlation	1	.619**	.347**	.268*	.208	.380**	
	Sig. (2-tailed)		.000	.003	.025	.085	.001	
	N	70	70	70	70	70	70	
Pernyataan 2	Pearson Correlation	.619**	1	.360**	.235	.043	.323**	
	Sig. (2-tailed)	.000		.002	.050	.724	.006	
	N	70	70	70	70	70	70	
Pernyataan 3	Pearson Correlation	.347**	.360**	1	.349**	.188	.188	
	Sig. (2-tailed)	.003	.002		.003	.119	.119	
	N	70	70	70	70	70	70	
Pernyataan 4	Pearson Correlation	.268*	.235	.349**	1	.307**	.416**	
	Sig. (2-tailed)	.025	.050	.003		.010	.000	



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan tesis, dan pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 - b. Pengutipan tidak merugikan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

	N	70	70	70	70	70	70
Pernyataan 5	Pearson Correlation	.208	.043	.188	.307**	1	.342**
	Sig. (2-tailed)	.085	.724	.119	.010		.004
	N	70	70	70	70	70	70
Pernyataan 6	Pearson Correlation	.380**	.323**	.188	.416**	.342**	1
	Sig. (2-tailed)	.001	.006	.119	.000	.004	
	N	70	70	70	70	70	70
Pernyataan 7	Pearson Correlation	.285*	.212	.416**	.234	.387**	.612**
	Sig. (2-tailed)	.017	.078	.000	.051	.001	.000
	N	70	70	70	70	70	70
Pernyataan 8	Pearson Correlation	-.005	-.129	.206	.310**	.356**	.175
	Sig. (2-tailed)	.969	.288	.087	.009	.002	.148
	N	70	70	70	70	70	70



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan publikasi ilmiah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Pernyataan 9	Pearson Correlation	.268*	.268*	.158	.153	.186	.155
	Sig. (2-tailed)	.025	.025	.191	.206	.124	.200
	N	70	70	70	70	70	70
Pernyataan 10	Pearson Correlation	.276*	.195	.464**	.292*	.430**	.139
	Sig. (2-tailed)	.021	.106	.000	.014	.000	.250
	N	70	70	70	70	70	70
skor total	Pearson Correlation	.608**	.527**	.601**	.622**	.584**	.653**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	70	70	70	70	70	70

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi atau artikel untuk publikasi.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Reliability Variabel X₁

(Pendapatan Nasabah)

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	70	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	70	100.0

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.762	11



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, dan sebagainya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Reliability Variabel X₂

(Jaminan)

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	70	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	70	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.759	11



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, dan sebagainya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Reliability Variabel Y

(Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah)

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	70	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	70	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.741	11



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, dan pengumuman.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Regression

Variables Entered/Removed^b

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Jaminan, Pendapatan Nasabah ^a		. Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Kelancaran Pembayaran
Pembiayaan Murabahah

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.809 ^a	.654	.644	3.135

a. Predictors: (Constant), Jaminan, Pendapatan Nasabah



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi atau artikel untuk media massa.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Variables Entered/Removed^b

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Jaminan, Pendapatan Nasabah ^a		Enter

b. Dependent Variable: Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1247.372	2	623.686	63.460	.000 ^a
	Residual	658.476	67	9.828		
	Total	1905.848	69			

a. Predictors: (Constant), Jaminan, Pendapatan Nasabah



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, dan sebagainya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

ANOVA^b

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	1247.372	2	623.686	63.460	.000 ^a
Residual	658.476	67	9.828		
Total	1905.848	69			

b. Dependent Variable: Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	8.376	2.472		3.389	.001
Pendapatan Nasabah	-.035	.087	-.036	-.404	.687
Jaminan	.773	.083	.830	9.297	.000



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi atau artikel untuk media massa.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

ANOVA^b

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	1247.372	2	623.686	63.460	.000 ^a
Residual	658.476	67	9.828		
Total	1905.848	69			

a. Dependent Variable: Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah

Residuals Statistics^a

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	22.60	40.05	31.24	4.252	70
Residual	-9.420	6.187	.000	3.089	70
Std. Predicted Value	-2.032	2.071	.000	1.000	70
Std. Residual	-3.005	1.974	.000	.985	70

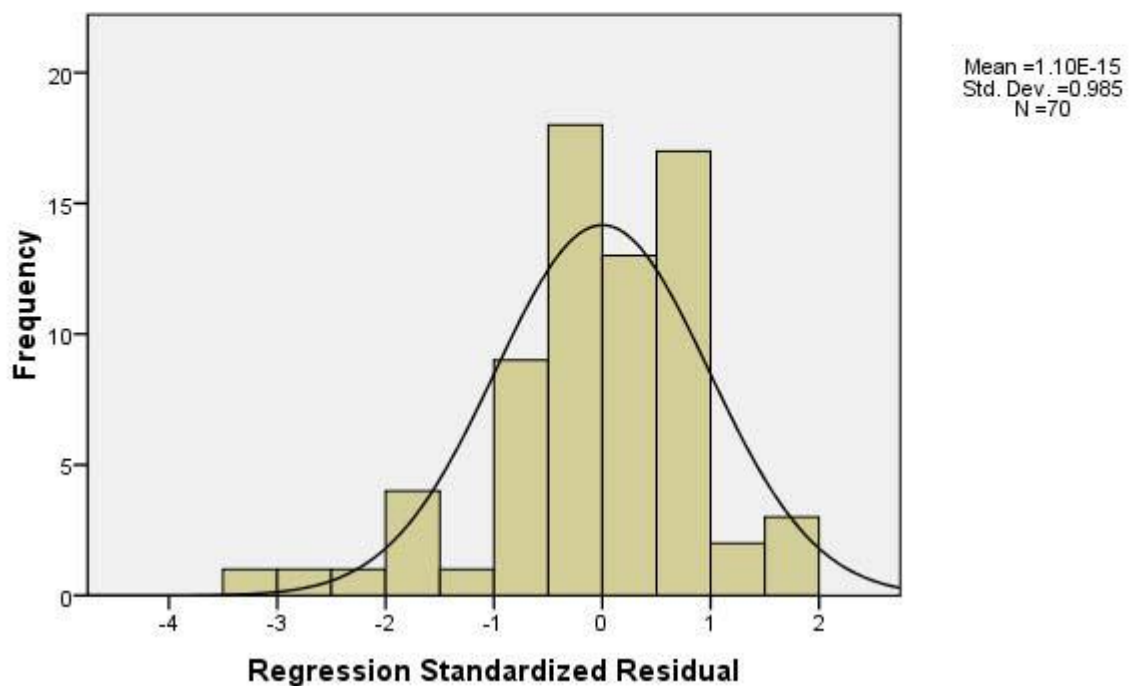
a. Dependent Variable: Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN

Histogram

Dependent Variable: Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah





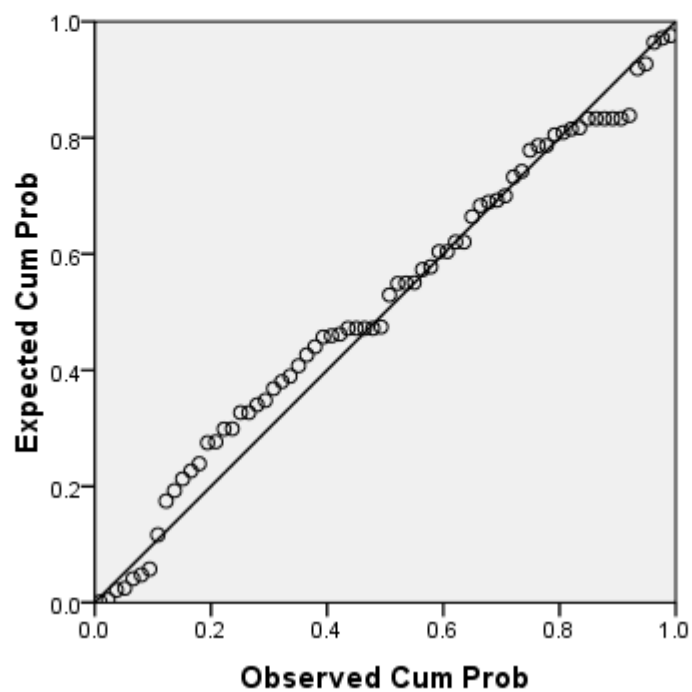
1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, atau pengumpulan bahan pustaka.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual

Dependent Variable: Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah





1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, dan sebagainya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Tables of critical F values for $\alpha=0.1$

n df	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
d df	$\alpha=0.1$ 1																			
1	39.8 610	49.5 046	53.5 963	55.8 334	57.2 348	58.2 081	58.9 118	59.4 367	59.8 576	60.1 986	60.4 712	60.7 027	60.9 067	61.0 680	61.2 153	61.3 484	61.4 673	61.5 717	61.6 614	61.7 364
2	8.52 65	9.00 00	9.16 16	9.24 34	9.29 25	9.32 57	9.34 90	9.36 70	9.38 05	9.39 16	9.40 07	9.40 81	9.41 43	9.42 01	9.42 47	9.42 88	9.43 26	9.43 59	9.43 88	9.44 13
3	5.53 83	5.46 24	5.39 07	5.34 26	5.30 92	5.28 47	5.26 62	5.25 17	5.24 00	5.23 05	5.22 23	5.21 56	5.20 98	5.20 47	5.20 03	5.19 65	5.19 29	5.18 99	5.18 70	5.18 45
4	4.54 48	4.32 45	4.19 08	4.10 73	4.05 06	4.00 98	3.97 90	3.95 50	3.93 56	3.91 99	3.90 67	3.89 55	3.88 60	3.87 76	3.87 04	3.86 39	3.85 83	3.85 31	3.84 86	3.84 43
5	4.06 05	3.77 97	3.61 95	3.52 02	3.45 30	3.40 45	3.36 79	3.33 93	3.31 63	3.29 74	3.28 16	3.26 82	3.25 67	3.24 68	3.23 80	3.23 03	3.22 34	3.21 72	3.21 17	3.20 67
6	3.77 59	3.46 33	3.28 88	3.18 08	3.10 75	3.05 45	3.01 45	2.98 30	2.95 78	2.93 70	2.91 95	2.90 47	2.89 20	2.88 09	2.87 12	2.86 26	2.85 50	2.84 81	2.84 19	2.83 64



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau artikel untuk media massa.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

7	3.58 94	3.25 74	3.07 41	2.96 05	2.88 34	2.82 74	2.78 50	2.75 16	2.72 47	2.70 25	2.68 39	2.66 81	2.65 45	2.64 26	2.63 22	2.62 30	2.61 48	2.60 74	2.60 08	2.59 47
8	3.45 79	3.11 31	2.92 38	2.80 64	2.72 65	2.66 83	2.62 42	2.58 94	2.56 12	2.53 80	2.51 86	2.50 20	2.48 77	2.47 52	2.46 42	2.45 45	2.44 58	2.43 81	2.43 10	2.42 46
9	3.36 03	3.00 65	2.81 29	2.69 27	2.61 06	2.55 09	2.50 53	2.46 94	2.44 03	2.41 63	2.39 61	2.37 89	2.36 40	2.35 11	2.33 96	2.32 95	2.32 04	2.31 24	2.30 50	2.29 83
10	3.28 50	2.92 45	2.72 77	2.60 54	2.52 16	2.46 06	2.41 40	2.37 72	2.34 73	2.32 26	2.30 18	2.28 41	2.26 87	2.25 53	2.24 35	2.23 31	2.22 37	2.21 53	2.20 77	2.20 08
11	3.22 52	2.85 95	2.66 02	2.53 62	2.45 12	2.38 91	2.34 16	2.30 40	2.27 35	2.24 82	2.22 69	2.20 87	2.19 30	2.17 92	2.16 71	2.15 63	2.14 67	2.13 80	2.13 02	2.12 31
12	3.17 66	2.80 68	2.60 55	2.48 01	2.39 40	2.33 10	2.28 28	2.24 46	2.21 35	2.18 78	2.16 61	2.14 74	2.13 13	2.11 73	2.10 49	2.09 38	2.08 40	2.07 51	2.06 70	2.05 97
13	3.13 62	2.76 32	2.56 03	2.43 37	2.34 67	2.28 30	2.23 41	2.19 53	2.16 38	2.13 76	2.11 55	2.09 66	2.08 02	2.06 58	2.05 32	2.04 19	2.03 18	2.02 27	2.01 45	2.00 70
14	3.10 22	2.72 65	2.52 22	2.39 47	2.30 70	2.24 26	2.19 31	2.15 39	2.12 20	2.09 54	2.07 30	2.05 37	2.03 70	2.02 24	2.00 95	1.99 80	1.98 78	1.97 85	1.97 01	1.96 25
15	3.07 32	2.69 52	2.48 98	2.36 15	2.27 30	2.20 81	2.15 82	2.11 85	2.08 62	2.05 93	2.03 66	2.01 71	2.00 01	1.98 53	1.97 22	1.96 06	1.95 01	1.94 07	1.93 21	1.92 43



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau tujuan lain yang berkaitan dengan kebidanan yang wajar dan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

16	3.0481	2.6682	2.4618	2.3327	2.2438	2.1783	2.1280	2.0880	2.0553	2.0281	2.0051	1.9854	1.9682	1.9532	1.9399	1.9281	1.9175	1.9079	1.8992	1.8913
17	3.0262	2.6447	2.4374	2.3078	2.2183	2.1524	2.1017	2.0613	2.0284	2.0009	1.9777	1.9577	1.9404	1.9251	1.9117	1.8997	1.8889	1.8792	1.8704	1.8624
18	3.0070	2.6240	2.4160	2.2858	2.1959	2.1296	2.0785	2.0379	2.0047	1.9770	1.9535	1.9333	1.9158	1.9004	1.8868	1.8747	1.8638	1.8539	1.8450	1.8369
19	2.9899	2.6056	2.3970	2.2663	2.1759	2.1094	2.0580	2.0171	1.9836	1.9557	1.9321	1.9117	1.8940	1.8785	1.8647	1.8524	1.8414	1.8314	1.8224	1.8142
20	2.9747	2.5893	2.3801	2.2489	2.1582	2.0913	2.0397	1.9985	1.9648	1.9367	1.9129	1.8924	1.8745	1.8588	1.8449	1.8325	1.8214	1.8113	1.8022	1.7938
n df	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
d df	α=0.1																			
21	2.9609	2.5746	2.3649	2.2333	2.1423	2.0751	2.0232	1.9819	1.9480	1.9197	1.8956	1.8750	1.8570	1.8412	1.8272	1.8146	1.8034	1.7932	1.7840	1.7756
22	2.94	2.56	2.35	2.21	2.12	2.06	2.00	1.96	1.93	1.90	1.88	1.85	1.84	1.82	1.81	1.79	1.78	1.77	1.76	1.75



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan buku, atau pengumpulan bahan pustaka.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

	86	13	12	93	79	05	84	68	27	42	01	93	11	52	11	84	71	68	75	90
23	2.93 74	2.54 93	2.33 87	2.20 65	2.11 49	2.04 72	1.99 49	1.95 31	1.91 89	1.89 02	1.86 59	1.84 50	1.82 67	1.81 07	1.79 64	1.78 37	1.77 23	1.76 19	1.75 25	1.74 39
24	2.92 71	2.53 84	2.32 74	2.19 49	2.10 30	2.03 51	1.98 26	1.94 07	1.90 63	1.87 75	1.85 30	1.83 20	1.81 36	1.79 74	1.78 31	1.77 03	1.75 87	1.74 83	1.73 88	1.73 01
25	2.91 78	2.52 83	2.31 70	2.18 42	2.09 22	2.02 40	1.97 14	1.92 93	1.89 47	1.86 58	1.84 12	1.82 00	1.80 15	1.78 53	1.77 08	1.75 79	1.74 63	1.73 58	1.72 63	1.71 75
26	2.90 91	2.51 91	2.30 75	2.17 45	2.08 22	2.01 39	1.96 10	1.91 88	1.88 41	1.85 50	1.83 03	1.80 90	1.79 04	1.77 41	1.75 96	1.74 66	1.73 49	1.72 43	1.71 47	1.70 59
27	2.90 12	2.51 06	2.29 87	2.16 55	2.07 30	2.00 45	1.95 15	1.90 91	1.87 43	1.84 51	1.82 03	1.79 89	1.78 02	1.76 38	1.74 92	1.73 61	1.72 44	1.71 37	1.70 40	1.69 51
28	2.89 39	2.50 27	2.29 06	2.15 71	2.06 45	1.99 58	1.94 27	1.90 01	1.86 52	1.83 59	1.81 10	1.78 95	1.77 07	1.75 42	1.73 96	1.72 64	1.71 46	1.70 39	1.69 41	1.68 52
29	2.88 70	2.49 55	2.28 31	2.14 94	2.05 66	1.98 78	1.93 45	1.89 18	1.85 68	1.82 74	1.80 24	1.78 08	1.76 20	1.74 54	1.73 06	1.71 74	1.70 55	1.69 47	1.68 49	1.67 59
30	2.88 07	2.48 87	2.27 61	2.14 23	2.04 92	1.98 03	1.92 69	1.88 41	1.84 90	1.81 95	1.79 44	1.77 27	1.75 38	1.73 71	1.72 23	1.70 90	1.69 71	1.68 62	1.67 63	1.66 73



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan sejenisnya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

31	2.87 48	2.48 24	2.26 95	2.13 55	2.04 24	1.97 34	1.91 98	1.87 69	1.84 17	1.81 21	1.78 69	1.76 51	1.74 62	1.72 94	1.71 45	1.70 12	1.68 91	1.67 83	1.66 83	1.65 92
32	2.86 93	2.47 65	2.26 34	2.12 93	2.03 60	1.96 69	1.91 32	1.87 02	1.83 48	1.80 52	1.77 99	1.75 81	1.73 90	1.72 22	1.70 72	1.69 38	1.68 18	1.67 08	1.66 08	1.65 17
33	2.86 41	2.47 10	2.25 78	2.12 34	2.03 00	1.96 08	1.90 70	1.86 39	1.82 84	1.79 87	1.77 34	1.75 14	1.73 23	1.71 54	1.70 04	1.68 70	1.67 48	1.66 38	1.65 38	1.64 46
34	2.85 92	2.46 58	2.25 24	2.11 79	2.02 44	1.95 50	1.90 12	1.85 79	1.82 24	1.79 26	1.76 72	1.74 52	1.72 60	1.70 91	1.69 40	1.68 05	1.66 83	1.65 73	1.64 72	1.63 80
35	2.85 46	2.46 09	2.24 74	2.11 28	2.01 91	1.94 96	1.89 57	1.85 24	1.81 68	1.78 69	1.76 14	1.73 94	1.72 01	1.70 31	1.68 80	1.67 44	1.66 22	1.65 11	1.64 10	1.63 17
36	2.85 03	2.45 63	2.24 26	2.10 79	2.01 41	1.94 46	1.89 05	1.84 71	1.81 15	1.78 15	1.75 59	1.73 38	1.71 45	1.69 74	1.68 23	1.66 87	1.65 64	1.64 53	1.63 51	1.62 58
37	2.84 63	2.45 20	2.23 81	2.10 33	2.00 95	1.93 98	1.88 56	1.84 22	1.80 64	1.77 64	1.75 08	1.72 86	1.70 92	1.69 21	1.67 69	1.66 32	1.65 09	1.63 97	1.62 96	1.62 02
38	2.84 24	2.44 79	2.23 39	2.09 90	2.00 50	1.93 52	1.88 10	1.83 75	1.80 17	1.77 16	1.74 59	1.72 37	1.70 42	1.68 71	1.67 18	1.65 81	1.64 57	1.63 45	1.62 43	1.61 49
39	2.83 88	2.44 40	2.22 99	2.09 48	2.00 08	1.93 09	1.87 67	1.83 31	1.79 72	1.76 70	1.74 13	1.71 90	1.69 95	1.68 23	1.66 70	1.65 32	1.64 08	1.62 96	1.61 93	1.60 99



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi atau artikel untuk publikasi.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

40	2.83 53	2.44 04	2.22 61	2.09 09	1.99 68	1.92 69	1.87 25	1.82 89	1.79 29	1.76 27	1.73 69	1.71 46	1.69 50	1.67 78	1.66 24	1.64 86	1.63 62	1.62 49	1.61 46	1.60 51
n df	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
d df	$\alpha=0.01$																			
41	2.83 21	2.43 69	2.22 25	2.08 73	1.99 30	1.92 30	1.86 86	1.82 49	1.78 88	1.75 86	1.73 27	1.71 04	1.69 08	1.67 35	1.65 81	1.64 42	1.63 18	1.62 04	1.61 01	1.60 06
42	2.82 90	2.43 36	2.21 91	2.08 37	1.98 94	1.91 93	1.86 49	1.82 11	1.78 50	1.75 47	1.72 87	1.70 64	1.68 67	1.66 94	1.65 39	1.64 01	1.62 75	1.61 62	1.60 58	1.59 63
43	2.82 60	2.43 04	2.21 58	2.08 04	1.98 60	1.91 59	1.86 13	1.81 75	1.78 13	1.75 09	1.72 50	1.70 25	1.68 29	1.66 55	1.65 00	1.63 61	1.62 36	1.61 22	1.60 18	1.59 22
44	2.82 32	2.42 74	2.21 27	2.07 72	1.98 28	1.91 25	1.85 79	1.81 40	1.77 78	1.74 74	1.72 14	1.69 89	1.67 92	1.66 18	1.64 62	1.63 23	1.61 97	1.60 83	1.59 79	1.58 83
45	2.82 05	2.42 45	2.20 97	2.07 42	1.97 96	1.90 94	1.85 47	1.81 07	1.77 45	1.74 40	1.71 80	1.69 54	1.67 57	1.65 82	1.64 26	1.62 87	1.61 61	1.60 46	1.59 41	1.58 45
46	2.81	2.42	2.20	2.07	1.97	1.90	1.85	1.80	1.77	1.74	1.71	1.69	1.67	1.65	1.63	1.62	1.61	1.60	1.59	1.58



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan sejenisnya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

	79	18	69	12	67	63	16	76	13	08	47	21	23	48	92	52	26	11	06	10
47	2.81 54	2.41 92	2.20 42	2.06 85	1.97 38	1.90 34	1.84 86	1.80 46	1.76 82	1.73 77	1.71 16	1.68 89	1.66 91	1.65 16	1.63 59	1.62 19	1.60 92	1.59 77	1.58 72	1.57 76
48	2.81 31	2.41 66	2.20 16	2.06 58	1.97 11	1.90 06	1.84 58	1.80 17	1.76 53	1.73 47	1.70 85	1.68 59	1.66 60	1.64 85	1.63 28	1.61 87	1.60 60	1.59 45	1.58 39	1.57 43
49	2.81 08	2.41 42	2.19 91	2.06 33	1.96 85	1.89 80	1.84 31	1.79 89	1.76 25	1.73 19	1.70 57	1.68 30	1.66 31	1.64 55	1.62 98	1.61 57	1.60 30	1.59 14	1.58 08	1.57 11
50	2.80 87	2.41 19	2.19 67	2.06 08	1.96 60	1.89 54	1.84 05	1.79 63	1.75 98	1.72 91	1.70 29	1.68 02	1.66 02	1.64 26	1.62 69	1.61 28	1.60 00	1.58 84	1.57 78	1.56 81
51	2.80 66	2.40 98	2.19 44	2.05 85	1.96 36	1.89 30	1.83 80	1.79 38	1.75 72	1.72 65	1.70 02	1.67 75	1.65 75	1.63 99	1.62 41	1.61 00	1.59 72	1.58 56	1.57 49	1.56 52
52	2.80 46	2.40 76	2.19 23	2.05 62	1.96 13	1.89 06	1.83 56	1.79 13	1.75 48	1.72 40	1.69 77	1.67 49	1.65 49	1.63 72	1.62 15	1.60 73	1.59 45	1.58 28	1.57 22	1.56 24
53	2.80 27	2.40 56	2.19 01	2.05 41	1.95 91	1.88 84	1.83 33	1.78 90	1.75 24	1.72 16	1.69 53	1.67 24	1.65 24	1.63 47	1.61 89	1.60 47	1.59 19	1.58 02	1.56 95	1.55 97
54	2.80 08	2.40 36	2.18 81	2.05 20	1.95 70	1.88 62	1.83 11	1.78 67	1.75 01	1.71 93	1.69 29	1.67 00	1.65 00	1.63 22	1.61 64	1.60 22	1.58 93	1.57 77	1.56 70	1.55 72



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan tesis, atau untuk keperluan lain.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

55	2.79 91	2.40 18	2.18 62	2.05 00	1.95 49	1.88 41	1.82 90	1.78 46	1.74 79	1.71 70	1.69 07	1.66 77	1.64 77	1.62 99	1.61 41	1.59 98	1.58 69	1.57 52	1.56 45	1.55 47
56	2.79 73	2.39 99	2.18 43	2.04 81	1.95 29	1.88 21	1.82 69	1.78 25	1.74 58	1.71 49	1.68 84	1.66 55	1.64 54	1.62 76	1.61 18	1.59 75	1.58 46	1.57 29	1.56 21	1.55 23
57	2.79 57	2.39 82	2.18 25	2.04 62	1.95 10	1.88 01	1.82 49	1.78 05	1.74 37	1.71 28	1.68 64	1.66 34	1.64 33	1.62 54	1.60 96	1.59 53	1.58 23	1.57 06	1.55 98	1.55 00
58	2.79 41	2.39 65	2.18 07	2.04 44	1.94 92	1.87 83	1.82 30	1.77 85	1.74 18	1.71 08	1.68 43	1.66 13	1.64 12	1.62 33	1.60 74	1.59 31	1.58 01	1.56 84	1.55 76	1.54 77
59	2.79 26	2.39 48	2.17 90	2.04 26	1.94 74	1.87 65	1.82 12	1.77 66	1.73 99	1.70 89	1.68 23	1.65 93	1.63 92	1.62 13	1.60 54	1.59 10	1.57 81	1.56 63	1.55 55	1.54 56
60	2.79 11	2.39 33	2.17 74	2.04 10	1.94 57	1.87 47	1.81 94	1.77 48	1.73 80	1.70 70	1.68 05	1.65 74	1.63 72	1.61 93	1.60 34	1.58 90	1.57 60	1.56 42	1.55 34	1.54 35
n df	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
d df	$\alpha=0.01$																			
61	2.78	2.39	2.17	2.03	1.94	1.87	1.81	1.77	1.73	1.70	1.67	1.65	1.63	1.61	1.60	1.58	1.57	1.56	1.55	1.54



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau untuk keperluan lain yang sah dan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

	97	17	58	94	41	30	77	31	62	52	86	56	53	74	14	71	41	22	14	15
62	2.78 82	2.39 03	2.17 43	2.03 78	1.94 24	1.87 14	1.81 60	1.77 14	1.73 45	1.70 34	1.67 69	1.65 38	1.63 35	1.61 56	1.59 96	1.58 52	1.57 22	1.56 03	1.54 95	1.53 95
63	2.78 69	2.38 88	2.17 28	2.03 63	1.94 09	1.86 98	1.81 44	1.76 97	1.73 28	1.70 17	1.67 51	1.65 20	1.63 18	1.61 38	1.59 78	1.58 34	1.57 03	1.55 85	1.54 76	1.53 76
64	2.78 56	2.38 75	2.17 14	2.03 48	1.93 94	1.86 83	1.81 28	1.76 82	1.73 12	1.70 01	1.67 35	1.65 03	1.63 01	1.61 21	1.59 60	1.58 16	1.56 85	1.55 66	1.54 58	1.53 58
65	2.78 44	2.38 61	2.17 00	2.03 34	1.93 80	1.86 68	1.81 13	1.76 66	1.72 97	1.69 86	1.67 19	1.64 87	1.62 84	1.61 04	1.59 43	1.57 99	1.56 68	1.55 49	1.54 40	1.53 40
66	2.78 32	2.38 48	2.16 87	2.03 21	1.93 65	1.86 54	1.80 99	1.76 51	1.72 82	1.69 70	1.67 03	1.64 71	1.62 68	1.60 88	1.59 27	1.57 82	1.56 51	1.55 32	1.54 23	1.53 23
67	2.78 20	2.38 36	2.16 74	2.03 07	1.93 52	1.86 40	1.80 84	1.76 37	1.72 67	1.69 55	1.66 88	1.64 56	1.62 53	1.60 72	1.59 11	1.57 66	1.56 35	1.55 16	1.54 07	1.53 07
68	2.78 08	2.38 24	2.16 61	2.02 94	1.93 39	1.86 26	1.80 71	1.76 23	1.72 53	1.69 41	1.66 73	1.64 41	1.62 38	1.60 57	1.58 96	1.57 51	1.56 19	1.55 00	1.53 91	1.52 90
69	2.77 97	2.38 12	2.16 49	2.02 82	1.93 26	1.86 13	1.80 57	1.76 09	1.72 39	1.69 26	1.66 59	1.64 27	1.62 23	1.60 42	1.58 81	1.57 36	1.56 04	1.54 85	1.53 75	1.52 75



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau tujuan lain yang berkaitan dengan kebidanan, kesehatan, dan ilmu pengetahuan, atau untuk kepentingan lain yang bersifat akademik.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

70	2.77 86	2.38 00	2.16 37	2.02 69	1.93 14	1.86 00	1.80 44	1.75 96	1.72 25	1.69 13	1.66 45	1.64 13	1.62 09	1.60 28	1.58 66	1.57 21	1.55 89	1.54 70	1.53 60	1.52 59
71	2.77 75	2.37 89	2.16 26	2.02 58	1.93 01	1.85 88	1.80 32	1.75 83	1.72 12	1.69 00	1.66 32	1.63 99	1.61 95	1.60 14	1.58 52	1.57 07	1.55 75	1.54 55	1.53 45	1.52 44
72	2.77 66	2.37 78	2.16 15	2.02 46	1.92 90	1.85 76	1.80 20	1.75 71	1.72 00	1.68 87	1.66 19	1.63 86	1.61 82	1.60 00	1.58 39	1.56 93	1.55 61	1.54 41	1.53 31	1.52 30
73	2.77 55	2.37 68	2.16 04	2.02 35	1.92 78	1.85 65	1.80 08	1.75 59	1.71 88	1.68 74	1.66 06	1.63 73	1.61 68	1.59 87	1.58 25	1.56 79	1.55 47	1.54 27	1.53 17	1.52 16
74	2.77 46	2.37 57	2.15 93	2.02 24	1.92 67	1.85 53	1.79 96	1.75 47	1.71 75	1.68 62	1.65 94	1.63 61	1.61 56	1.59 74	1.58 12	1.56 66	1.55 34	1.54 14	1.53 04	1.52 02
75	2.77 36	2.37 47	2.15 83	2.02 14	1.92 56	1.85 42	1.79 85	1.75 35	1.71 64	1.68 50	1.65 82	1.63 48	1.61 43	1.59 62	1.57 99	1.56 53	1.55 21	1.54 01	1.52 90	1.51 89
76	2.77 28	2.37 38	2.15 73	2.02 03	1.92 46	1.85 31	1.79 74	1.75 24	1.71 52	1.68 39	1.65 70	1.63 36	1.61 31	1.59 50	1.57 87	1.56 41	1.55 08	1.53 88	1.52 77	1.51 76
77	2.77 18	2.37 28	2.15 63	2.01 93	1.92 35	1.85 21	1.79 63	1.75 13	1.71 41	1.68 28	1.65 59	1.63 25	1.61 20	1.59 38	1.57 75	1.56 29	1.54 96	1.53 76	1.52 65	1.51 63
78	2.77 10	2.37 19	2.15 54	2.01 84	1.92 26	1.85 11	1.79 53	1.75 03	1.71 31	1.68 17	1.65 47	1.63 14	1.61 08	1.59 26	1.57 64	1.56 17	1.54 84	1.53 64	1.52 53	1.51 51



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi atau artikel untuk media massa.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

79	2.7701	2.3710	2.1544	2.0174	1.9216	1.8501	1.7943	1.7493	1.7120	1.6806	1.6537	1.6303	1.6097	1.5915	1.5752	1.5606	1.5473	1.5352	1.5241	1.5139
80	2.7693	2.3701	2.1536	2.0165	1.9206	1.8491	1.7933	1.7483	1.7110	1.6796	1.6526	1.6292	1.6086	1.5904	1.5741	1.5594	1.5461	1.5340	1.5230	1.5128
ndf	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
ddf	$\alpha=0.1$																			
81	2.7685	2.3693	2.1527	2.0156	1.9197	1.8482	1.7923	1.7473	1.7100	1.6786	1.6516	1.6282	1.6076	1.5893	1.5730	1.5583	1.5451	1.5329	1.5218	1.5116
82	2.7677	2.3685	2.1518	2.0147	1.9188	1.8472	1.7914	1.7463	1.7090	1.6776	1.6506	1.6272	1.6066	1.5883	1.5720	1.5573	1.5440	1.5318	1.5207	1.5105
83	2.7670	2.3677	2.1510	2.0139	1.9179	1.8463	1.7905	1.7454	1.7081	1.6766	1.6496	1.6262	1.6056	1.5873	1.5710	1.5562	1.5429	1.5308	1.5197	1.5094
84	2.7662	2.3669	2.1501	2.0130	1.9171	1.8455	1.7896	1.7445	1.7072	1.6757	1.6487	1.6252	1.6046	1.5863	1.5700	1.5552	1.5419	1.5297	1.5186	1.5084
85	2.76	2.36	2.14	2.01	1.91	1.84	1.78	1.74	1.70	1.67	1.64	1.62	1.60	1.58	1.56	1.55	1.54	1.52	1.51	1.50



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan sejenisnya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

	55	61	93	22	63	46	87	36	63	48	77	43	36	53	90	42	09	87	76	73
86	2.76 48	2.36 53	2.14 86	2.01 14	1.91 54	1.84 38	1.78 79	1.74 27	1.70 54	1.67 39	1.64 68	1.62 33	1.60 27	1.58 44	1.56 80	1.55 33	1.53 99	1.52 77	1.51 66	1.50 63
87	2.76 41	2.36 46	2.14 78	2.01 06	1.91 46	1.84 30	1.78 70	1.74 19	1.70 45	1.67 30	1.64 59	1.62 24	1.60 18	1.58 35	1.56 71	1.55 23	1.53 89	1.52 68	1.51 56	1.50 54
88	2.76 34	2.36 39	2.14 71	2.00 98	1.91 39	1.84 22	1.78 62	1.74 10	1.70 37	1.67 21	1.64 51	1.62 16	1.60 09	1.58 26	1.56 62	1.55 14	1.53 80	1.52 58	1.51 47	1.50 44
89	2.76 27	2.36 32	2.14 64	2.00 91	1.91 31	1.84 14	1.78 54	1.74 02	1.70 29	1.67 13	1.64 42	1.62 07	1.60 00	1.58 17	1.56 53	1.55 05	1.53 71	1.52 49	1.51 37	1.50 34
90	2.76 21	2.36 25	2.14 56	2.00 84	1.91 23	1.84 06	1.78 47	1.73 95	1.70 21	1.67 05	1.64 34	1.61 99	1.59 92	1.58 08	1.56 44	1.54 96	1.53 62	1.52 40	1.51 28	1.50 25
91	2.76 15	2.36 18	2.14 50	2.00 77	1.91 16	1.83 99	1.78 39	1.73 87	1.70 13	1.66 97	1.64 26	1.61 90	1.59 83	1.58 00	1.56 35	1.54 87	1.53 53	1.52 31	1.51 19	1.50 16
92	2.76 08	2.36 12	2.14 43	2.00 70	1.91 09	1.83 92	1.78 32	1.73 79	1.70 05	1.66 89	1.64 18	1.61 82	1.59 75	1.57 91	1.56 27	1.54 79	1.53 45	1.52 23	1.51 10	1.50 07
93	2.76 03	2.36 05	2.14 36	2.00 63	1.91 02	1.83 85	1.78 24	1.73 72	1.69 97	1.66 81	1.64 10	1.61 74	1.59 67	1.57 83	1.56 19	1.54 71	1.53 36	1.52 14	1.51 02	1.49 99



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

[illegible]



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan publikasi ilmiah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

f	1																			
10 1	2.75 59	2.35 59	2.13 88	2.00 14	1.90 51	1.83 33	1.77 71	1.73 18	1.69 43	1.66 26	1.63 54	1.61 17	1.59 09	1.57 24	1.55 59	1.54 11	1.52 76	1.51 53	1.50 40	1.49 36
10 2	2.75 53	2.35 53	2.13 83	2.00 08	1.90 46	1.83 27	1.77 66	1.73 12	1.69 37	1.66 19	1.63 47	1.61 11	1.59 03	1.57 18	1.55 53	1.54 04	1.52 69	1.51 46	1.50 33	1.49 29
10 3	2.75 49	2.35 48	2.13 77	2.00 02	1.90 40	1.83 21	1.77 60	1.73 06	1.69 31	1.66 13	1.63 41	1.61 04	1.58 96	1.57 11	1.55 46	1.53 97	1.52 62	1.51 39	1.50 26	1.49 22
10 4	2.75 44	2.35 43	2.13 72	1.99 97	1.90 35	1.83 16	1.77 54	1.73 00	1.69 25	1.66 07	1.63 35	1.60 98	1.58 90	1.57 05	1.55 40	1.53 90	1.52 55	1.51 32	1.50 19	1.49 15
10 5	2.75 40	2.35 38	2.13 67	1.99 92	1.90 29	1.83 10	1.77 48	1.72 94	1.69 19	1.66 01	1.63 29	1.60 92	1.58 83	1.56 99	1.55 33	1.53 84	1.52 49	1.51 25	1.50 12	1.49 08
10 6	2.75 35	2.35 33	2.13 62	1.99 87	1.90 24	1.83 05	1.77 43	1.72 89	1.69 13	1.65 95	1.63 23	1.60 86	1.58 77	1.56 92	1.55 27	1.53 78	1.52 42	1.51 19	1.50 06	1.49 02
10 7	2.75 30	2.35 28	2.13 57	1.99 81	1.90 19	1.82 99	1.77 37	1.72 83	1.69 07	1.65 90	1.63 17	1.60 80	1.58 71	1.56 86	1.55 21	1.53 71	1.52 36	1.51 13	1.49 99	1.48 95
10 8	2.75 26	2.35 24	2.13 52	1.99 77	1.90 13	1.82 94	1.77 32	1.72 78	1.69 02	1.65 84	1.63 11	1.60 74	1.58 66	1.56 80	1.55 15	1.53 65	1.52 30	1.51 06	1.49 93	1.48 89



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan artikel, dan publikasi ilmiah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

109	2.7521	2.3519	2.1347	1.9971	1.9008	1.8289	1.7727	1.7272	1.6896	1.6578	1.6306	1.6068	1.5860	1.5674	1.5509	1.5359	1.5224	1.5100	1.4987	1.4883
110	2.7517	2.3515	2.1343	1.9967	1.9004	1.8284	1.7721	1.7267	1.6891	1.6573	1.6300	1.6063	1.5854	1.5669	1.5503	1.5353	1.5218	1.5094	1.4981	1.4876
111	2.7513	2.3510	2.1338	1.9962	1.8999	1.8279	1.7716	1.7262	1.6886	1.6568	1.6295	1.6057	1.5849	1.5663	1.5497	1.5348	1.5212	1.5088	1.4975	1.4871
112	2.7509	2.3506	2.1334	1.9957	1.8994	1.8274	1.7712	1.7257	1.6881	1.6563	1.6289	1.6052	1.5843	1.5658	1.5492	1.5342	1.5206	1.5082	1.4969	1.4865
113	2.7505	2.3501	2.1329	1.9953	1.8989	1.8269	1.7707	1.7252	1.6875	1.6557	1.6284	1.6047	1.5838	1.5652	1.5486	1.5336	1.5200	1.5077	1.4963	1.4859
114	2.7501	2.3497	2.1325	1.9948	1.8985	1.8265	1.7702	1.7247	1.6870	1.6552	1.6279	1.6041	1.5832	1.5647	1.5481	1.5331	1.5195	1.5071	1.4957	1.4853
115	2.7497	2.3493	2.1320	1.9944	1.8980	1.8260	1.7697	1.7242	1.6866	1.6547	1.6274	1.6036	1.5827	1.5641	1.5475	1.5325	1.5190	1.5066	1.4952	1.4847
116	2.7493	2.3489	2.1316	1.9940	1.8976	1.8255	1.7692	1.7238	1.6861	1.6542	1.6269	1.6031	1.5822	1.5636	1.5470	1.5320	1.5184	1.5060	1.4946	1.4842
117	2.7489	2.3485	2.1312	1.9935	1.8971	1.8251	1.7688	1.7233	1.6856	1.6538	1.6264	1.6026	1.5817	1.5631	1.5465	1.5315	1.5180	1.5055	1.4941	1.4836



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi atau artikel untuk media massa.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

118	2.7485	2.3481	2.1308	1.9931	1.8967	1.8247	1.7683	1.7229	1.6851	1.6533	1.6259	1.6021	1.5812	1.5626	1.5460	1.5310	1.5174	1.5050	1.4936	1.4831
119	2.7482	2.3477	2.1304	1.9927	1.8963	1.8242	1.7679	1.7224	1.6847	1.6528	1.6255	1.6017	1.5807	1.5621	1.5455	1.5305	1.5169	1.5044	1.4931	1.4826
120	2.7478	2.3473	2.1300	1.9923	1.8959	1.8238	1.7675	1.7219	1.6842	1.6524	1.6250	1.6012	1.5802	1.5617	1.5450	1.5300	1.5164	1.5039	1.4926	1.4821
ndf	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
ddf	$\alpha=0.1$																			
121	2.7475	2.3470	2.1296	1.9919	1.8955	1.8234	1.7671	1.7215	1.6838	1.6519	1.6246	1.6008	1.5798	1.5612	1.5445	1.5295	1.5159	1.5034	1.4921	1.4816
122	2.7471	2.3466	2.1292	1.9915	1.8951	1.8230	1.7666	1.7211	1.6834	1.6515	1.6241	1.6003	1.5793	1.5607	1.5440	1.5290	1.5154	1.5030	1.4916	1.4811
123	2.7468	2.3462	2.1289	1.9911	1.8947	1.8226	1.7662	1.7207	1.6829	1.6511	1.6237	1.5998	1.5789	1.5603	1.5436	1.5286	1.5150	1.5025	1.4911	1.4806
12	2.74	2.34	2.12	1.99	1.89	1.82	1.76	1.72	1.68	1.65	1.62	1.59	1.57	1.55	1.54	1.52	1.51	1.50	1.49	1.48



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau untuk kepentingan lain yang bersifat akademik.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

4	64	59	85	08	43	22	58	03	25	06	32	94	84	98	31	81	44	20	06	01
12 5	2.74 61	2.34 55	2.12 81	1.99 04	1.89 39	1.82 18	1.76 54	1.71 99	1.68 21	1.65 02	1.62 28	1.59 90	1.57 80	1.55 94	1.54 27	1.52 76	1.51 40	1.50 15	1.49 01	1.47 96
12 6	2.74 58	2.34 52	2.12 78	1.99 00	1.89 35	1.82 14	1.76 50	1.71 95	1.68 17	1.64 98	1.62 24	1.59 86	1.57 76	1.55 89	1.54 22	1.52 72	1.51 35	1.50 11	1.48 97	1.47 91
12 7	2.74 55	2.34 48	2.12 74	1.98 97	1.89 32	1.82 10	1.76 46	1.71 91	1.68 13	1.64 94	1.62 20	1.59 81	1.57 71	1.55 85	1.54 18	1.52 68	1.51 31	1.50 06	1.48 92	1.47 87
12 8	2.74 52	2.34 45	2.12 71	1.98 93	1.89 28	1.82 07	1.76 43	1.71 87	1.68 09	1.64 90	1.62 16	1.59 77	1.57 67	1.55 81	1.54 14	1.52 63	1.51 27	1.50 02	1.48 88	1.47 82
12 9	2.74 48	2.34 42	2.12 67	1.98 89	1.89 24	1.82 03	1.76 39	1.71 83	1.68 05	1.64 86	1.62 12	1.59 73	1.57 63	1.55 77	1.54 10	1.52 59	1.51 22	1.49 97	1.48 83	1.47 78
13 0	2.74 45	2.34 39	2.12 64	1.98 86	1.89 21	1.82 00	1.76 35	1.71 79	1.68 01	1.64 82	1.62 08	1.59 69	1.57 59	1.55 72	1.54 05	1.52 55	1.51 18	1.49 93	1.48 79	1.47 73
13 1	2.74 42	2.34 35	2.12 61	1.98 83	1.89 17	1.81 96	1.76 32	1.71 76	1.67 98	1.64 78	1.62 04	1.59 65	1.57 55	1.55 68	1.54 01	1.52 50	1.51 14	1.49 89	1.48 75	1.47 69
13 2	2.74 39	2.34 32	2.12 57	1.98 79	1.89 14	1.81 93	1.76 28	1.71 72	1.67 94	1.64 75	1.62 00	1.59 61	1.57 51	1.55 64	1.53 97	1.52 46	1.51 10	1.49 85	1.48 70	1.47 65



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan sejenisnya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

13 3	2.74 37	2.34 29	2.12 54	1.98 76	1.89 11	1.81 89	1.76 25	1.71 68	1.67 91	1.64 71	1.61 96	1.59 58	1.57 47	1.55 60	1.53 93	1.52 42	1.51 06	1.49 81	1.48 66	1.47 61
13 4	2.74 33	2.34 26	2.12 51	1.98 73	1.89 07	1.81 86	1.76 21	1.71 65	1.67 87	1.64 67	1.61 93	1.59 54	1.57 43	1.55 57	1.53 89	1.52 39	1.51 02	1.49 77	1.48 62	1.47 57
13 5	2.74 31	2.34 23	2.12 48	1.98 70	1.89 04	1.81 82	1.76 18	1.71 62	1.67 83	1.64 64	1.61 89	1.59 50	1.57 40	1.55 53	1.53 85	1.52 35	1.50 98	1.49 73	1.48 58	1.47 52
13 6	2.74 28	2.34 20	2.12 45	1.98 67	1.89 01	1.81 79	1.76 14	1.71 58	1.67 80	1.64 60	1.61 85	1.59 47	1.57 36	1.55 49	1.53 82	1.52 31	1.50 94	1.49 69	1.48 54	1.47 48
13 7	2.74 25	2.34 17	2.12 42	1.98 64	1.88 98	1.81 76	1.76 11	1.71 55	1.67 77	1.64 57	1.61 82	1.59 43	1.57 32	1.55 45	1.53 78	1.52 27	1.50 90	1.49 65	1.48 50	1.47 44
13 8	2.74 22	2.34 14	2.12 39	1.98 61	1.88 95	1.81 73	1.76 08	1.71 52	1.67 73	1.64 53	1.61 78	1.59 39	1.57 29	1.55 42	1.53 74	1.52 23	1.50 86	1.49 61	1.48 46	1.47 41
13 9	2.74 19	2.34 11	2.12 36	1.98 57	1.88 92	1.81 70	1.76 05	1.71 48	1.67 70	1.64 50	1.61 75	1.59 36	1.57 25	1.55 38	1.53 71	1.52 20	1.50 82	1.49 57	1.48 42	1.47 37
14 0	2.74 17	2.34 09	2.12 33	1.98 54	1.88 88	1.81 66	1.76 02	1.71 45	1.67 66	1.64 46	1.61 72	1.59 32	1.57 22	1.55 35	1.53 67	1.52 16	1.50 79	1.49 54	1.48 39	1.47 33
nd	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau artikel untuk media massa.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

f																				
dd f	$\alpha=0.1$																			
14 1	2.74 15	2.34 06	2.12 30	1.98 52	1.88 86	1.81 63	1.75 98	1.71 42	1.67 63	1.64 43	1.61 68	1.59 29	1.57 18	1.55 31	1.53 64	1.52 12	1.50 75	1.49 50	1.48 35	1.47 29
14 2	2.74 12	2.34 03	2.12 28	1.98 49	1.88 83	1.81 60	1.75 95	1.71 39	1.67 60	1.64 40	1.61 65	1.59 26	1.57 15	1.55 28	1.53 60	1.52 09	1.50 72	1.49 46	1.48 31	1.47 26
14 3	2.74 09	2.34 01	2.12 25	1.98 46	1.88 80	1.81 57	1.75 92	1.71 36	1.67 57	1.64 37	1.61 62	1.59 22	1.57 12	1.55 24	1.53 57	1.52 05	1.50 68	1.49 43	1.48 28	1.47 22
14 4	2.74 07	2.33 98	2.12 22	1.98 43	1.88 77	1.81 54	1.75 89	1.71 33	1.67 54	1.64 34	1.61 59	1.59 19	1.57 08	1.55 21	1.53 53	1.52 02	1.50 65	1.49 39	1.48 24	1.47 18
14 5	2.74 05	2.33 95	2.12 19	1.98 40	1.88 74	1.81 52	1.75 86	1.71 30	1.67 51	1.64 31	1.61 55	1.59 16	1.57 05	1.55 18	1.53 50	1.51 99	1.50 61	1.49 36	1.48 21	1.47 15
14 6	2.74 02	2.33 93	2.12 17	1.98 38	1.88 71	1.81 49	1.75 84	1.71 27	1.67 48	1.64 28	1.61 52	1.59 13	1.57 02	1.55 14	1.53 47	1.51 95	1.50 58	1.49 32	1.48 17	1.47 11
14 7	2.74 00	2.33 91	2.12 14	1.98 35	1.88 68	1.81 46	1.75 81	1.71 24	1.67 45	1.64 25	1.61 49	1.59 10	1.56 99	1.55 11	1.53 43	1.51 92	1.50 55	1.49 29	1.48 14	1.47 08



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau tujuan lainnya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

148	2.7398	2.3388	2.1212	1.9832	1.8866	1.8143	1.7578	1.7121	1.6742	1.6422	1.6146	1.5907	1.5696	1.5508	1.5340	1.5189	1.5051	1.4926	1.4810	1.4705
149	2.7395	2.3385	2.1209	1.9830	1.8863	1.8140	1.7575	1.7118	1.6739	1.6419	1.6143	1.5904	1.5692	1.5505	1.5337	1.5185	1.5048	1.4923	1.4807	1.4701
150	2.7393	2.3383	2.1207	1.9827	1.8860	1.8138	1.7572	1.7115	1.6736	1.6416	1.6140	1.5901	1.5689	1.5502	1.5334	1.5182	1.5045	1.4919	1.4804	1.4698
151	2.7391	2.3381	2.1204	1.9825	1.8858	1.8135	1.7570	1.7113	1.6733	1.6413	1.6137	1.5898	1.5686	1.5499	1.5331	1.5179	1.5042	1.4916	1.4801	1.4695
152	2.7389	2.3378	2.1201	1.9822	1.8855	1.8133	1.7567	1.7110	1.6731	1.6410	1.6135	1.5895	1.5684	1.5496	1.5328	1.5176	1.5038	1.4913	1.4798	1.4692
153	2.7386	2.3376	2.1199	1.9820	1.8853	1.8130	1.7564	1.7107	1.6728	1.6407	1.6132	1.5892	1.5681	1.5493	1.5325	1.5173	1.5035	1.4910	1.4795	1.4688
154	2.7384	2.3374	2.1197	1.9817	1.8850	1.8127	1.7562	1.7104	1.6725	1.6405	1.6129	1.5889	1.5678	1.5490	1.5322	1.5170	1.5032	1.4907	1.4791	1.4685
155	2.7382	2.3371	2.1194	1.9815	1.8848	1.8125	1.7559	1.7102	1.6723	1.6402	1.6126	1.5886	1.5675	1.5487	1.5319	1.5167	1.5029	1.4904	1.4788	1.4682
156	2.7379	2.3369	2.1192	1.9812	1.8846	1.8122	1.7557	1.7099	1.6720	1.6399	1.6123	1.5883	1.5672	1.5484	1.5316	1.5164	1.5027	1.4901	1.4785	1.4679



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan artikel, dan publikasi ilmiah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

157	2.7377	2.3367	2.1190	1.9810	1.8843	1.8120	1.7554	1.7097	1.6717	1.6396	1.6121	1.5881	1.5669	1.5482	1.5313	1.5162	1.5024	1.4898	1.4782	1.4676
158	2.7376	2.3365	2.1188	1.9808	1.8841	1.8118	1.7552	1.7094	1.6715	1.6394	1.6118	1.5878	1.5667	1.5479	1.5310	1.5159	1.5021	1.4895	1.4779	1.4673
159	2.7374	2.3362	2.1186	1.9806	1.8839	1.8115	1.7549	1.7091	1.6712	1.6391	1.6116	1.5875	1.5664	1.5476	1.5308	1.5156	1.5018	1.4892	1.4776	1.4670
160	2.7371	2.3360	2.1183	1.9803	1.8836	1.8113	1.7547	1.7089	1.6710	1.6389	1.6113	1.5873	1.5661	1.5473	1.5305	1.5153	1.5015	1.4889	1.4774	1.4667
ndf	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
ddf	$\alpha=0.1$																			
161	2.7369	2.3358	2.1181	1.9801	1.8834	1.8110	1.7544	1.7087	1.6707	1.6386	1.6110	1.5870	1.5659	1.5471	1.5302	1.5150	1.5012	1.4886	1.4771	1.4664
162	2.7368	2.3356	2.1179	1.9799	1.8832	1.8108	1.7542	1.7084	1.6705	1.6384	1.6108	1.5868	1.5656	1.5468	1.5300	1.5148	1.5010	1.4884	1.4768	1.4662
16	2.73	2.33	2.11	1.97	1.88	1.81	1.75	1.70	1.67	1.63	1.61	1.58	1.56	1.54	1.52	1.51	1.50	1.48	1.47	1.46



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau tujuan lainnya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

3	66	54	77	97	29	06	40	82	02	81	05	65	53	66	97	45	07	81	65	59
16 4	2.73 63	2.33 52	2.11 75	1.97 95	1.88 27	1.81 04	1.75 37	1.70 80	1.67 00	1.63 79	1.61 03	1.58 63	1.56 51	1.54 63	1.52 94	1.51 42	1.50 04	1.48 78	1.47 62	1.46 56
16 5	2.73 62	2.33 50	2.11 73	1.97 92	1.88 25	1.81 01	1.75 35	1.70 77	1.66 98	1.63 76	1.61 00	1.58 60	1.56 48	1.54 60	1.52 92	1.51 40	1.50 02	1.48 75	1.47 60	1.46 53
16 6	2.73 60	2.33 48	2.11 71	1.97 90	1.88 23	1.80 99	1.75 33	1.70 75	1.66 95	1.63 74	1.60 98	1.58 58	1.56 46	1.54 58	1.52 89	1.51 37	1.49 99	1.48 73	1.47 57	1.46 51
16 7	2.73 58	2.33 46	2.11 69	1.97 88	1.88 21	1.80 97	1.75 31	1.70 73	1.66 93	1.63 72	1.60 96	1.58 55	1.56 43	1.54 55	1.52 87	1.51 34	1.49 96	1.48 70	1.47 55	1.46 48
16 8	2.73 57	2.33 44	2.11 67	1.97 86	1.88 19	1.80 95	1.75 28	1.70 71	1.66 91	1.63 70	1.60 93	1.58 53	1.56 41	1.54 53	1.52 84	1.51 32	1.49 94	1.48 68	1.47 52	1.46 45
16 9	2.73 54	2.33 43	2.11 65	1.97 84	1.88 17	1.80 93	1.75 26	1.70 68	1.66 89	1.63 67	1.60 91	1.58 51	1.56 39	1.54 51	1.52 82	1.51 30	1.49 91	1.48 65	1.47 49	1.46 43
17 0	2.73 53	2.33 40	2.11 63	1.97 82	1.88 14	1.80 91	1.75 24	1.70 66	1.66 86	1.63 65	1.60 89	1.58 48	1.56 36	1.54 48	1.52 79	1.51 27	1.49 89	1.48 63	1.47 47	1.46 40
17 1	2.73 51	2.33 39	2.11 61	1.97 80	1.88 13	1.80 89	1.75 22	1.70 64	1.66 84	1.63 63	1.60 86	1.58 46	1.56 34	1.54 46	1.52 77	1.51 25	1.49 86	1.48 60	1.47 44	1.46 38



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan sejenisnya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

17 2	2.73 49	2.33 37	2.11 59	1.97 78	1.88 11	1.80 87	1.75 20	1.70 62	1.66 82	1.63 61	1.60 84	1.58 44	1.56 32	1.54 43	1.52 75	1.51 22	1.49 84	1.48 58	1.47 42	1.46 35
17 3	2.73 48	2.33 35	2.11 57	1.97 76	1.88 08	1.80 85	1.75 18	1.70 60	1.66 80	1.63 58	1.60 82	1.58 41	1.56 29	1.54 41	1.52 72	1.51 20	1.49 82	1.48 55	1.47 39	1.46 33
17 4	2.73 46	2.33 33	2.11 55	1.97 74	1.88 07	1.80 83	1.75 16	1.70 58	1.66 78	1.63 56	1.60 80	1.58 39	1.56 27	1.54 39	1.52 70	1.51 18	1.49 79	1.48 53	1.47 37	1.46 30
17 5	2.73 44	2.33 32	2.11 53	1.97 73	1.88 05	1.80 80	1.75 14	1.70 56	1.66 76	1.63 54	1.60 78	1.58 37	1.56 25	1.54 37	1.52 68	1.51 15	1.49 77	1.48 50	1.47 35	1.46 28
17 6	2.73 43	2.33 30	2.11 51	1.97 71	1.88 03	1.80 79	1.75 12	1.70 54	1.66 74	1.63 52	1.60 76	1.58 35	1.56 23	1.54 34	1.52 66	1.51 13	1.49 75	1.48 48	1.47 32	1.46 25
17 7	2.73 41	2.33 28	2.11 50	1.97 69	1.88 01	1.80 77	1.75 10	1.70 52	1.66 72	1.63 50	1.60 73	1.58 33	1.56 21	1.54 32	1.52 63	1.51 11	1.49 72	1.48 46	1.47 30	1.46 23
17 8	2.73 40	2.33 26	2.11 48	1.97 67	1.87 99	1.80 75	1.75 08	1.70 50	1.66 70	1.63 48	1.60 71	1.58 31	1.56 19	1.54 30	1.52 61	1.51 08	1.49 70	1.48 44	1.47 28	1.46 21
17 9	2.73 38	2.33 25	2.11 46	1.97 65	1.87 97	1.80 73	1.75 06	1.70 48	1.66 68	1.63 46	1.60 69	1.58 29	1.56 16	1.54 28	1.52 59	1.51 06	1.49 68	1.48 41	1.47 25	1.46 18
18	2.73	2.33	2.11	1.97	1.87	1.80	1.75	1.70	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.54	1.52	1.51	1.49	1.48	1.47	1.46



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan sejenisnya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengumpulkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

0	36	23	44	64	95	71	04	46	66	44	67	26	14	26	57	04	66	39	23	16
nd f	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
dd f	$\alpha=0.1$																			
18 1	2.73 35	2.33 21	2.11 43	1.97 62	1.87 94	1.80 69	1.75 02	1.70 44	1.66 64	1.63 42	1.60 65	1.58 24	1.56 12	1.54 24	1.52 55	1.51 02	1.49 63	1.48 37	1.47 21	1.46 14
18 2	2.73 33	2.33 20	2.11 41	1.97 60	1.87 92	1.80 68	1.75 00	1.70 42	1.66 62	1.63 40	1.60 63	1.58 22	1.56 10	1.54 22	1.52 52	1.51 00	1.49 61	1.48 35	1.47 19	1.46 12
18 3	2.73 32	2.33 18	2.11 40	1.97 58	1.87 90	1.80 66	1.74 99	1.70 40	1.66 60	1.63 38	1.60 61	1.58 21	1.56 08	1.54 19	1.52 50	1.50 98	1.49 59	1.48 33	1.47 16	1.46 09
18 4	2.73 30	2.33 16	2.11 38	1.97 56	1.87 88	1.80 64	1.74 97	1.70 38	1.66 58	1.63 36	1.60 59	1.58 18	1.56 06	1.54 17	1.52 48	1.50 96	1.49 57	1.48 30	1.47 14	1.46 07
18 5	2.73 28	2.33 15	2.11 36	1.97 55	1.87 87	1.80 62	1.74 95	1.70 36	1.66 56	1.63 34	1.60 57	1.58 16	1.56 04	1.54 15	1.52 46	1.50 94	1.49 55	1.48 28	1.47 12	1.46 05
18 6	2.73 27	2.33 13	2.11 35	1.97 53	1.87 85	1.80 60	1.74 93	1.70 35	1.66 54	1.63 32	1.60 56	1.58 14	1.56 02	1.54 13	1.52 44	1.50 91	1.49 53	1.48 26	1.47 10	1.46 03



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau tujuan lain yang berkaitan dengan kebidanan, kesehatan, dan ilmu pengetahuan, atau untuk kepentingan lain yang bersifat akademik.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

187	2.7326	2.3312	2.1133	1.9752	1.8783	1.8059	1.7492	1.7033	1.6652	1.6330	1.6054	1.5813	1.5600	1.5412	1.5242	1.5090	1.4951	1.4824	1.4708	1.4601
188	2.7324	2.3310	2.1131	1.9750	1.8782	1.8057	1.7490	1.7031	1.6651	1.6329	1.6052	1.5811	1.5598	1.5410	1.5240	1.5088	1.4949	1.4822	1.4706	1.4599
189	2.7323	2.3309	2.1130	1.9748	1.8780	1.8055	1.7488	1.7029	1.6649	1.6327	1.6050	1.5809	1.5596	1.5408	1.5238	1.5085	1.4947	1.4820	1.4704	1.4597
190	2.7321	2.3307	2.1129	1.9747	1.8778	1.8054	1.7486	1.7028	1.6647	1.6325	1.6048	1.5807	1.5595	1.5406	1.5236	1.5084	1.4945	1.4818	1.4702	1.4594
191	2.7320	2.3306	2.1127	1.9745	1.8777	1.8052	1.7485	1.7026	1.6645	1.6323	1.6046	1.5805	1.5593	1.5404	1.5234	1.5082	1.4943	1.4816	1.4700	1.4592
192	2.7318	2.3304	2.1125	1.9744	1.8775	1.8050	1.7483	1.7024	1.6643	1.6321	1.6044	1.5803	1.5591	1.5402	1.5232	1.5080	1.4941	1.4814	1.4698	1.4591
193	2.7317	2.3303	2.1124	1.9742	1.8773	1.8049	1.7481	1.7023	1.6642	1.6320	1.6043	1.5801	1.5589	1.5400	1.5231	1.5078	1.4939	1.4812	1.4696	1.4588
194	2.7316	2.3301	2.1122	1.9741	1.8772	1.8047	1.7480	1.7021	1.6640	1.6318	1.6041	1.5800	1.5587	1.5398	1.5229	1.5076	1.4937	1.4810	1.4694	1.4586
195	2.7315	2.3300	2.1121	1.9739	1.8771	1.8046	1.7478	1.7019	1.6638	1.6316	1.6039	1.5798	1.5585	1.5397	1.5227	1.5074	1.4935	1.4808	1.4692	1.4585



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan tesis, atau untuk keperluan lain.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

19 6	2.73 13	2.32 98	2.11 19	1.97 38	1.87 69	1.80 44	1.74 77	1.70 17	1.66 37	1.63 15	1.60 37	1.57 96	1.55 84	1.53 95	1.52 25	1.50 72	1.49 33	1.48 06	1.46 90	1.45 83
19 7	2.73 12	2.32 97	2.11 18	1.97 36	1.87 67	1.80 42	1.74 75	1.70 16	1.66 35	1.63 13	1.60 36	1.57 95	1.55 82	1.53 93	1.52 23	1.50 70	1.49 31	1.48 05	1.46 88	1.45 81
19 8	2.73 10	2.32 96	2.11 16	1.97 35	1.87 66	1.80 41	1.74 73	1.70 14	1.66 33	1.63 11	1.60 34	1.57 93	1.55 80	1.53 91	1.52 22	1.50 69	1.49 30	1.48 03	1.46 86	1.45 79
19 9	2.73 09	2.32 94	2.11 15	1.97 33	1.87 64	1.80 39	1.74 72	1.70 13	1.66 32	1.63 10	1.60 33	1.57 91	1.55 78	1.53 89	1.52 20	1.50 67	1.49 28	1.48 01	1.46 84	1.45 77
20 0	2.73 08	2.32 93	2.11 14	1.97 32	1.87 63	1.80 38	1.74 70	1.70 11	1.66 30	1.63 08	1.60 31	1.57 90	1.55 77	1.53 88	1.52 18	1.50 65	1.49 26	1.47 99	1.46 82	1.45 75
nd f	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
dd f	α=0. 1																			

[Back to Top](#)

Tables of critical F values for $\alpha=0.05$



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan publikasi ilmiah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

n df	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
d df	$\alpha=0.05$																			
1	161. 469	199. 493	215. 737	224. 500	230. 066	234. 001	236. 772	238. 949	240. 496	241. 838	242. 968	243. 880	244. 798	245. 260	245. 956	246. 422	246. 890	247. 360	247. 596	248. 068
2	18.5 128	18.9 995	19.1 642	19.2 467	19.2 969	19.3 299	19.3 536	19.3 710	19.3 852	19.3 963	19.4 043	19.4 122	19.4 186	19.4 250	19.4 297	19.4 329	19.4 377	19.4 409	19.4 425	19.4 457
3	10.1 278	9.55 22	9.27 67	9.11 73	9.01 33	8.94 08	8.88 68	8.84 52	8.81 24	8.78 57	8.76 35	8.74 46	8.72 87	8.71 50	8.70 28	8.69 23	8.68 30	8.67 45	8.66 70	8.66 02
4	7.70 87	6.94 44	6.59 15	6.38 82	6.25 61	6.16 31	6.09 43	6.04 11	5.99 88	5.96 44	5.93 59	5.91 17	5.89 12	5.87 33	5.85 78	5.84 40	5.83 19	5.82 11	5.81 13	5.80 25
5	6.60 80	5.78 61	5.40 95	5.19 22	5.05 03	4.95 03	4.87 59	4.81 84	4.77 25	4.73 50	4.70 39	4.67 77	4.65 52	4.63 58	4.61 87	4.60 38	4.59 04	4.57 85	4.56 79	4.55 81
6	5.98 74	5.14 33	4.75 70	4.53 37	4.38 74	4.28 38	4.20 67	4.14 68	4.09 90	4.06 00	4.02 75	3.99 99	3.97 64	3.95 60	3.93 81	3.92 23	3.90 83	3.89 57	3.88 44	3.87 42
7	5.59	4.73	4.34	4.12	3.97	3.86	3.78	3.72	3.67	3.63	3.60	3.57	3.55	3.52	3.51	3.49	3.47	3.46	3.45	3.44



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan publikasi ilmiah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

	14	74	69	04	15	60	70	57	67	66	30	47	04	92	07	44	99	69	52	45
8	5.31 77	4.45 90	4.06 62	3.83 78	3.68 75	3.58 06	3.50 04	3.43 81	3.38 81	3.34 72	3.31 30	3.28 39	3.25 90	3.23 74	3.21 84	3.20 17	3.18 67	3.17 33	3.16 13	3.15 03
9	5.11 74	4.25 65	3.86 26	3.63 31	3.48 17	3.37 38	3.29 28	3.22 96	3.17 89	3.13 73	3.10 25	3.07 29	3.04 75	3.02 55	3.00 61	2.98 90	2.97 37	2.96 00	2.94 76	2.93 65
10	4.96 47	4.10 28	3.70 83	3.47 81	3.32 58	3.21 71	3.13 55	3.07 17	3.02 04	2.97 82	2.94 29	2.91 30	2.88 72	2.86 48	2.84 50	2.82 76	2.81 20	2.79 81	2.78 55	2.77 40
11	4.84 43	3.98 23	3.58 75	3.35 67	3.20 39	3.09 46	3.01 23	2.94 80	2.89 62	2.85 36	2.81 79	2.78 76	2.76 14	2.73 86	2.71 86	2.70 09	2.68 51	2.67 09	2.65 81	2.64 64
12	4.74 72	3.88 53	3.49 03	3.25 92	3.10 59	2.99 61	2.91 34	2.84 86	2.79 64	2.75 34	2.71 73	2.68 66	2.66 02	2.63 71	2.61 69	2.59 89	2.58 28	2.56 84	2.55 54	2.54 36
13	4.66 72	3.80 55	3.41 06	3.17 91	3.02 55	2.91 53	2.83 21	2.76 69	2.71 44	2.67 11	2.63 47	2.60 37	2.57 69	2.55 36	2.53 31	2.51 49	2.49 87	2.48 41	2.47 09	2.45 89
14	4.60 01	3.73 89	3.34 39	3.11 22	2.95 82	2.84 77	2.76 42	2.69 87	2.64 58	2.60 21	2.56 55	2.53 43	2.50 73	2.48 37	2.46 30	2.44 46	2.42 82	2.41 34	2.40 00	2.38 79
15	4.54 30	3.68 24	3.28 74	3.05 55	2.90 13	2.79 05	2.70 66	2.64 08	2.58 77	2.54 37	2.50 68	2.47 53	2.44 81	2.42 44	2.40 34	2.38 49	2.36 83	2.35 33	2.33 98	2.32 75



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan publikasi ilmiah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

16	4.4940	3.6337	3.2389	3.0069	2.8524	2.7413	2.6572	2.5911	2.5377	2.4935	2.4564	2.4247	2.3973	2.3733	2.3522	2.3335	2.3167	2.3016	2.2880	2.2756
17	4.4513	3.5916	3.1968	2.9647	2.8100	2.6987	2.6143	2.5480	2.4943	2.4499	2.4126	2.3807	2.3531	2.3290	2.3077	2.2888	2.2719	2.2567	2.2429	2.2303
18	4.4139	3.5546	3.1599	2.9278	2.7729	2.6613	2.5767	2.5102	2.4563	2.4117	2.3742	2.3421	2.3143	2.2900	2.2686	2.2496	2.2325	2.2172	2.2033	2.1906
19	4.3808	3.5219	3.1274	2.8951	2.7401	2.6283	2.5435	2.4768	2.4227	2.3780	2.3402	2.3080	2.2800	2.2556	2.2341	2.2149	2.1977	2.1823	2.1683	2.1555
20	4.3512	3.4928	3.0984	2.8661	2.7109	2.5990	2.5140	2.4471	2.3928	2.3479	2.3100	2.2776	2.2495	2.2249	2.2033	2.1840	2.1667	2.1511	2.1370	2.1242
ndf	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
d df	α=0.05																			
21	4.3248	3.4668	3.0725	2.8401	2.6848	2.5727	2.4876	2.4205	2.3661	2.3209	2.2829	2.2504	2.2222	2.1975	2.1757	2.1563	2.1389	2.1232	2.1090	2.0960
22	4.30	3.44	3.04	2.81	2.66	2.54	2.46	2.39	2.34	2.29	2.25	2.22	2.19	2.17	2.15	2.13	2.11	2.09	2.08	2.07



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau tujuan lain yang berkaitan dengan kebidanan, kesehatan, dan ilmu pengetahuan, atau untuk kepentingan lain yang bersifat akademik.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

	09	34	92	67	13	91	38	65	19	67	85	58	75	27	08	13	38	80	37	07
23	4.27 94	3.42 21	3.02 80	2.79 55	2.64 00	2.52 76	2.44 22	2.37 48	2.32 01	2.27 47	2.23 64	2.20 36	2.17 52	2.15 03	2.12 82	2.10 86	2.09 10	2.07 51	2.06 08	2.04 76
24	4.25 97	3.40 29	3.00 88	2.77 63	2.62 06	2.50 82	2.42 26	2.35 51	2.30 03	2.25 47	2.21 63	2.18 34	2.15 48	2.12 98	2.10 77	2.08 80	2.07 03	2.05 43	2.03 99	2.02 67
25	4.24 17	3.38 52	2.99 13	2.75 87	2.60 30	2.49 04	2.40 47	2.33 71	2.28 21	2.23 65	2.19 79	2.16 49	2.13 62	2.11 11	2.08 89	2.06 91	2.05 13	2.03 53	2.02 07	2.00 75
26	4.22 52	3.36 90	2.97 52	2.74 26	2.58 68	2.47 41	2.38 83	2.32 05	2.26 55	2.21 97	2.18 11	2.14 79	2.11 92	2.09 40	2.07 16	2.05 18	2.03 39	2.01 78	2.00 32	1.98 98
27	4.21 00	3.35 42	2.96 03	2.72 77	2.57 19	2.45 91	2.37 32	2.30 53	2.25 01	2.20 43	2.16 56	2.13 23	2.10 35	2.07 82	2.05 58	2.03 58	2.01 79	2.00 17	1.98 70	1.97 36
28	4.19 60	3.34 04	2.94 67	2.71 41	2.55 81	2.44 53	2.35 92	2.29 13	2.23 60	2.19 01	2.15 12	2.11 79	2.08 89	2.06 36	2.04 11	2.02 10	2.00 31	1.98 68	1.97 20	1.95 86
29	4.18 29	3.32 76	2.93 41	2.70 14	2.54 54	2.43 24	2.34 63	2.27 83	2.22 29	2.17 68	2.13 79	2.10 45	2.07 55	2.05 00	2.02 75	2.00 74	1.98 93	1.97 30	1.95 82	1.94 46
30	4.17 09	3.31 58	2.92 23	2.68 96	2.53 35	2.42 05	2.33 43	2.26 62	2.21 07	2.16 46	2.12 55	2.09 21	2.06 29	2.03 74	2.01 48	1.99 46	1.97 65	1.96 01	1.94 52	1.93 17



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan publikasi ilmiah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

31	4.15 97	3.30 48	2.91 13	2.67 87	2.52 25	2.40 94	2.32 32	2.25 49	2.19 94	2.15 31	2.11 41	2.08 05	2.05 13	2.02 57	2.00 30	1.98 28	1.96 46	1.94 81	1.93 32	1.91 96
32	4.14 91	3.29 45	2.90 11	2.66 84	2.51 23	2.39 91	2.31 27	2.24 44	2.18 88	2.14 25	2.10 33	2.06 97	2.04 04	2.01 47	1.99 20	1.97 17	1.95 34	1.93 69	1.92 19	1.90 83
33	4.13 92	3.28 49	2.89 15	2.65 89	2.50 27	2.38 94	2.30 30	2.23 46	2.17 89	2.13 25	2.09 33	2.05 96	2.03 02	2.00 45	1.98 17	1.96 13	1.94 30	1.92 64	1.91 14	1.89 77
34	4.13 00	3.27 59	2.88 26	2.64 99	2.49 36	2.38 03	2.29 38	2.22 53	2.16 96	2.12 31	2.08 38	2.05 00	2.02 07	1.99 49	1.97 20	1.95 16	1.93 32	1.91 66	1.90 15	1.88 77
35	4.12 14	3.26 74	2.87 42	2.64 15	2.48 51	2.37 18	2.28 52	2.21 67	2.16 08	2.11 43	2.07 49	2.04 11	2.01 17	1.98 58	1.96 29	1.94 24	1.92 40	1.90 73	1.89 22	1.87 84
36	4.11 32	3.25 94	2.86 63	2.63 35	2.47 71	2.36 37	2.27 71	2.20 85	2.15 26	2.10 61	2.06 66	2.03 27	2.00 32	1.97 73	1.95 43	1.93 38	1.91 53	1.89 86	1.88 34	1.86 96
37	4.10 55	3.25 19	2.85 88	2.62 61	2.46 96	2.35 62	2.26 95	2.20 08	2.14 49	2.09 82	2.05 87	2.02 48	1.99 52	1.96 92	1.94 62	1.92 56	1.90 71	1.89 04	1.87 52	1.86 13
38	4.09 81	3.24 48	2.85 17	2.61 90	2.46 25	2.34 90	2.26 23	2.19 35	2.13 75	2.09 09	2.05 13	2.01 73	1.98 77	1.96 17	1.93 86	1.91 79	1.89 94	1.88 26	1.86 73	1.85 34
39	4.09 13	3.23 81	2.84 51	2.61 23	2.45 58	2.34 22	2.25 55	2.18 67	2.13 06	2.08 39	2.04 42	2.01 02	1.98 05	1.95 45	1.93 13	1.91 07	1.89 21	1.87 52	1.85 99	1.84 59



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan tesis, dan pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 - b. Pengutipan tidak merugikan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

40	4.08 48	3.23 17	2.83 88	2.60 60	2.44 95	2.33 59	2.24 90	2.18 02	2.12 40	2.07 73	2.03 76	2.00 35	1.97 38	1.94 76	1.92 45	1.90 38	1.88 51	1.86 82	1.85 29	1.83 89
n df	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
d df	$\alpha=0.05$																			
41	4.07 86	3.22 57	2.83 28	2.60 00	2.44 34	2.32 98	2.24 29	2.17 40	2.11 78	2.07 10	2.03 12	1.99 71	1.96 73	1.94 12	1.91 79	1.89 72	1.87 85	1.86 16	1.84 62	1.83 21
42	4.07 27	3.21 99	2.82 71	2.59 43	2.43 77	2.32 40	2.23 71	2.16 81	2.11 19	2.06 50	2.02 52	1.99 10	1.96 12	1.93 50	1.91 18	1.89 09	1.87 22	1.85 53	1.83 99	1.82 58
43	4.06 70	3.21 45	2.82 16	2.58 88	2.43 22	2.31 85	2.23 15	2.16 25	2.10 62	2.05 93	2.01 95	1.98 52	1.95 54	1.92 92	1.90 59	1.88 50	1.86 63	1.84 93	1.83 38	1.81 97
44	4.06 17	3.20 93	2.81 65	2.58 37	2.42 71	2.31 33	2.22 62	2.15 72	2.10 09	2.05 39	2.01 40	1.97 97	1.94 99	1.92 36	1.90 02	1.87 94	1.86 06	1.84 36	1.82 81	1.81 39
45	4.05 66	3.20 43	2.81 15	2.57 87	2.42 21	2.30 83	2.22 12	2.15 21	2.09 58	2.04 87	2.00 88	1.97 45	1.94 46	1.91 82	1.89 49	1.87 40	1.85 51	1.83 81	1.82 26	1.80 84
46	4.05	3.19	2.80	2.57	2.41	2.30	2.21	2.14	2.09	2.04	2.00	1.96	1.93	1.91	1.88	1.86	1.85	1.83	1.81	1.80



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan publikasi ilmiah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

	18	96	68	40	74	35	64	73	09	38	39	95	95	32	98	88	00	29	73	31
47	4.04 71	3.19 51	2.80 24	2.56 95	2.41 28	2.29 90	2.21 18	2.14 27	2.08 62	2.03 91	1.99 91	1.96 47	1.93 47	1.90 83	1.88 49	1.86 39	1.84 50	1.82 79	1.81 23	1.79 80
48	4.04 26	3.19 07	2.79 81	2.56 53	2.40 85	2.29 46	2.20 74	2.13 82	2.08 17	2.03 46	1.99 46	1.96 01	1.93 01	1.90 37	1.88 02	1.85 92	1.84 02	1.82 31	1.80 75	1.79 32
49	4.03 84	3.18 66	2.79 39	2.56 11	2.40 44	2.29 04	2.20 32	2.13 40	2.07 74	2.03 03	1.99 02	1.95 58	1.92 57	1.89 92	1.87 57	1.85 47	1.83 57	1.81 85	1.80 29	1.78 86
50	4.03 43	3.18 26	2.79 00	2.55 72	2.40 04	2.28 64	2.19 92	2.12 99	2.07 34	2.02 61	1.98 61	1.95 15	1.92 14	1.89 49	1.87 14	1.85 03	1.83 13	1.81 41	1.79 85	1.78 41
51	4.03 03	3.17 88	2.78 62	2.55 34	2.39 66	2.28 26	2.19 53	2.12 60	2.06 94	2.02 22	1.98 20	1.94 75	1.91 74	1.89 08	1.86 73	1.84 62	1.82 72	1.80 99	1.79 42	1.77 98
52	4.02 66	3.17 52	2.78 26	2.54 98	2.39 29	2.27 89	2.19 16	2.12 23	2.06 56	2.01 84	1.97 82	1.94 36	1.91 34	1.88 69	1.86 33	1.84 22	1.82 31	1.80 59	1.79 01	1.77 58
53	4.02 30	3.17 16	2.77 91	2.54 63	2.38 94	2.27 54	2.18 81	2.11 87	2.06 20	2.01 47	1.97 45	1.93 99	1.90 97	1.88 31	1.85 95	1.83 83	1.81 93	1.80 20	1.78 62	1.77 18
54	4.01 96	3.16 83	2.77 57	2.54 29	2.38 61	2.27 20	2.18 46	2.11 52	2.05 85	2.01 12	1.97 10	1.93 63	1.90 61	1.87 95	1.85 58	1.83 46	1.81 55	1.79 82	1.78 25	1.76 80



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi atau artikel untuk publikasi.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

55	4.01 62	3.16 50	2.77 25	2.53 97	2.38 28	2.26 87	2.18 13	2.11 19	2.05 52	2.00 78	1.96 76	1.93 29	1.90 26	1.87 60	1.85 23	1.83 11	1.81 20	1.79 46	1.77 88	1.76 44
56	4.01 29	3.16 18	2.76 94	2.53 66	2.37 97	2.26 56	2.17 81	2.10 87	2.05 19	2.00 45	1.96 42	1.92 96	1.89 93	1.87 26	1.84 89	1.82 76	1.80 85	1.79 12	1.77 53	1.76 08
57	4.00 99	3.15 89	2.76 65	2.53 36	2.37 67	2.26 25	2.17 51	2.10 56	2.04 88	2.00 14	1.96 11	1.92 64	1.89 60	1.86 93	1.84 56	1.82 44	1.80 52	1.78 78	1.77 20	1.75 75
58	4.00 69	3.15 59	2.76 35	2.53 07	2.37 38	2.25 96	2.17 21	2.10 26	2.04 58	1.99 83	1.95 80	1.92 33	1.89 29	1.86 62	1.84 24	1.82 12	1.80 20	1.78 46	1.76 87	1.75 42
59	4.00 39	3.15 31	2.76 08	2.52 79	2.37 10	2.25 68	2.16 93	2.09 97	2.04 29	1.99 54	1.95 51	1.92 03	1.88 99	1.86 32	1.83 94	1.81 81	1.79 89	1.78 15	1.76 56	1.75 10
60	4.00 12	3.15 04	2.75 81	2.52 52	2.36 83	2.25 40	2.16 65	2.09 70	2.04 01	1.99 26	1.95 22	1.91 74	1.88 70	1.86 03	1.83 64	1.81 51	1.79 59	1.77 84	1.76 25	1.74 80
n df	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
d df	$\alpha=0.05$																			
61	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83	1.81	1.79	1.77	1.75	1.74



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau tujuan lainnya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

	85	78	55	26	57	14	39	43	74	99	95	46	42	74	36	22	30	55	96	50
62	3.99 59	3.14 53	2.75 30	2.52 01	2.36 31	2.24 89	2.16 13	2.09 17	2.03 48	1.98 72	1.94 68	1.91 19	1.88 15	1.85 47	1.83 08	1.80 95	1.79 02	1.77 27	1.75 68	1.74 22
63	3.99 34	3.14 28	2.75 06	2.51 76	2.36 07	2.24 64	2.15 88	2.08 92	2.03 22	1.98 47	1.94 42	1.90 93	1.87 89	1.85 20	1.82 82	1.80 68	1.78 75	1.77 00	1.75 40	1.73 94
64	3.99 09	3.14 04	2.74 82	2.51 53	2.35 83	2.24 40	2.15 64	2.08 68	2.02 98	1.98 22	1.94 17	1.90 68	1.87 63	1.84 95	1.82 56	1.80 42	1.78 49	1.76 73	1.75 14	1.73 68
65	3.98 85	3.13 81	2.74 59	2.51 30	2.35 60	2.24 17	2.15 41	2.08 44	2.02 74	1.97 98	1.93 93	1.90 44	1.87 39	1.84 70	1.82 31	1.80 17	1.78 23	1.76 48	1.74 88	1.73 42
66	3.98 62	3.13 59	2.74 37	2.51 08	2.35 38	2.23 95	2.15 18	2.08 21	2.02 51	1.97 75	1.93 70	1.90 20	1.87 15	1.84 46	1.82 07	1.79 92	1.77 99	1.76 23	1.74 63	1.73 16
67	3.98 41	3.13 38	2.74 16	2.50 87	2.35 16	2.23 73	2.14 97	2.07 99	2.02 29	1.97 52	1.93 47	1.89 97	1.86 92	1.84 23	1.81 83	1.79 68	1.77 75	1.75 99	1.74 39	1.72 92
68	3.98 19	3.13 17	2.73 95	2.50 66	2.34 96	2.23 52	2.14 75	2.07 78	2.02 07	1.97 30	1.93 25	1.89 75	1.86 70	1.84 00	1.81 60	1.79 45	1.77 52	1.75 76	1.74 15	1.72 68
69	3.97 98	3.12 97	2.73 75	2.50 46	2.34 75	2.23 32	2.14 55	2.07 57	2.01 86	1.97 09	1.93 03	1.89 54	1.86 48	1.83 78	1.81 38	1.79 23	1.77 29	1.75 53	1.73 93	1.72 46



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau tujuan lainnya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

70	3.97 78	3.12 77	2.73 55	2.50 27	2.34 56	2.23 12	2.14 35	2.07 37	2.01 66	1.96 89	1.92 83	1.89 32	1.86 27	1.83 57	1.81 17	1.79 02	1.77 07	1.75 31	1.73 71	1.72 23
71	3.97 58	3.12 58	2.73 36	2.50 07	2.34 37	2.22 93	2.14 15	2.07 17	2.01 46	1.96 69	1.92 63	1.89 12	1.86 06	1.83 36	1.80 96	1.78 81	1.76 86	1.75 10	1.73 49	1.72 02
72	3.97 39	3.12 39	2.73 18	2.49 89	2.34 18	2.22 74	2.13 97	2.06 98	2.01 27	1.96 49	1.92 43	1.88 92	1.85 86	1.83 16	1.80 76	1.78 60	1.76 66	1.74 89	1.73 28	1.71 81
73	3.97 21	3.12 21	2.73 00	2.49 71	2.34 00	2.22 56	2.13 78	2.06 80	2.01 08	1.96 31	1.92 24	1.88 73	1.85 67	1.82 97	1.80 56	1.78 40	1.76 46	1.74 69	1.73 08	1.71 60
74	3.97 03	3.12 04	2.72 83	2.49 54	2.33 83	2.22 38	2.13 61	2.06 62	2.00 90	1.96 12	1.92 05	1.88 54	1.85 48	1.82 78	1.80 37	1.78 21	1.76 26	1.74 49	1.72 88	1.71 40
75	3.96 85	3.11 86	2.72 66	2.49 37	2.33 66	2.22 21	2.13 43	2.06 45	2.00 73	1.95 95	1.91 88	1.88 36	1.85 30	1.82 59	1.80 18	1.78 02	1.76 07	1.74 31	1.72 69	1.71 21
76	3.96 68	3.11 70	2.72 49	2.49 21	2.33 49	2.22 04	2.13 26	2.06 27	2.00 55	1.95 77	1.91 70	1.88 19	1.85 12	1.82 41	1.80 00	1.77 84	1.75 89	1.74 12	1.72 50	1.71 02
77	3.96 51	3.11 54	2.72 33	2.49 04	2.33 33	2.21 88	2.13 10	2.06 11	2.00 39	1.95 60	1.91 53	1.88 01	1.84 94	1.82 23	1.79 82	1.77 66	1.75 71	1.73 94	1.72 32	1.70 84
78	3.96 35	3.11 38	2.72 18	2.48 89	2.33 18	2.21 72	2.12 94	2.05 95	2.00 22	1.95 44	1.91 36	1.87 85	1.84 78	1.82 06	1.79 65	1.77 49	1.75 54	1.73 76	1.72 14	1.70 66



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan publikasi ilmiah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

79	3.96 19	3.11 23	2.72 03	2.48 74	2.33 02	2.21 57	2.12 79	2.05 79	2.00 06	1.95 28	1.91 20	1.87 69	1.84 61	1.81 90	1.79 48	1.77 32	1.75 37	1.73 59	1.71 97	1.70 48
80	3.96 04	3.11 07	2.71 88	2.48 59	2.32 87	2.21 42	2.12 63	2.05 64	1.99 91	1.95 12	1.91 05	1.87 53	1.84 45	1.81 74	1.79 32	1.77 16	1.75 20	1.73 42	1.71 80	1.70 32
nd f	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
dd f	$\alpha=0.05$																			
81	3.95 89	3.10 93	2.71 73	2.48 45	2.32 73	2.21 27	2.12 48	2.05 49	1.99 76	1.94 97	1.90 89	1.87 37	1.84 29	1.81 58	1.79 16	1.77 00	1.75 04	1.73 26	1.71 64	1.70 15
82	3.95 74	3.10 79	2.71 60	2.48 30	2.32 58	2.21 13	2.12 34	2.05 34	1.99 62	1.94 82	1.90 74	1.87 22	1.84 14	1.81 43	1.79 01	1.76 84	1.74 88	1.73 10	1.71 48	1.69 99
83	3.95 60	3.10 65	2.71 46	2.48 17	2.32 45	2.20 99	2.12 20	2.05 20	1.99 47	1.94 68	1.90 60	1.87 07	1.83 99	1.81 27	1.78 86	1.76 69	1.74 73	1.72 95	1.71 32	1.69 83
84	3.95 46	3.10 51	2.71 32	2.48 03	2.32 31	2.20 86	2.12 06	2.05 06	1.99 33	1.94 54	1.90 45	1.86 93	1.83 85	1.81 13	1.78 71	1.76 54	1.74 58	1.72 80	1.71 17	1.69 68
85	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78	1.76	1.74	1.72	1.71	1.69



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau tujuan lainnya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

	32	39	19	90	18	72	93	93	19	40	31	79	71	99	56	39	43	65	02	53
86	3.95 19	3.10 26	2.71 06	2.47 77	2.32 05	2.20 59	2.11 80	2.04 80	1.99 06	1.94 26	1.90 18	1.86 65	1.83 57	1.80 85	1.78 42	1.76 25	1.74 29	1.72 50	1.70 88	1.69 38
87	3.95 06	3.10 13	2.70 94	2.47 65	2.31 93	2.20 47	2.11 67	2.04 67	1.98 93	1.94 13	1.90 05	1.86 52	1.83 43	1.80 71	1.78 29	1.76 11	1.74 15	1.72 36	1.70 73	1.69 24
88	3.94 93	3.10 01	2.70 82	2.47 53	2.31 80	2.20 34	2.11 55	2.04 54	1.98 81	1.94 00	1.89 92	1.86 39	1.83 30	1.80 58	1.78 15	1.75 98	1.74 01	1.72 23	1.70 60	1.69 10
89	3.94 81	3.09 88	2.70 70	2.47 41	2.31 69	2.20 22	2.11 43	2.04 42	1.98 68	1.93 88	1.89 79	1.86 26	1.83 17	1.80 45	1.78 02	1.75 84	1.73 88	1.72 09	1.70 46	1.68 96
90	3.94 69	3.09 77	2.70 58	2.47 29	2.31 57	2.20 11	2.11 31	2.04 30	1.98 56	1.93 76	1.89 67	1.86 13	1.83 05	1.80 32	1.77 89	1.75 71	1.73 75	1.71 96	1.70 33	1.68 83
91	3.94 57	3.09 65	2.70 47	2.47 18	2.31 46	2.19 99	2.11 19	2.04 18	1.98 44	1.93 64	1.89 55	1.86 01	1.82 92	1.80 20	1.77 77	1.75 59	1.73 62	1.71 83	1.70 20	1.68 70
92	3.94 46	3.09 55	2.70 36	2.47 07	2.31 34	2.19 88	2.11 08	2.04 07	1.98 33	1.93 52	1.89 43	1.85 89	1.82 80	1.80 08	1.77 64	1.75 46	1.73 50	1.71 70	1.70 07	1.68 57
93	3.94 35	3.09 44	2.70 25	2.46 96	2.31 23	2.19 77	2.10 97	2.03 95	1.98 21	1.93 40	1.89 31	1.85 78	1.82 69	1.79 96	1.77 53	1.75 34	1.73 37	1.71 58	1.69 95	1.68 45

[illegible]



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau tujuan lainnya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

f	05																			
10 1	3.93 52	3.08 64	2.69 46	2.46 17	2.30 44	2.18 97	2.10 16	2.03 14	1.97 39	1.92 57	1.88 47	1.84 93	1.81 83	1.79 09	1.76 65	1.74 46	1.72 48	1.70 69	1.69 04	1.67 54
10 2	3.93 42	3.08 54	2.69 37	2.46 08	2.30 35	2.18 88	2.10 07	2.03 04	1.97 29	1.92 48	1.88 38	1.84 83	1.81 73	1.78 99	1.76 55	1.74 36	1.72 38	1.70 58	1.68 94	1.67 44
10 3	3.93 33	3.08 46	2.69 28	2.45 99	2.30 26	2.18 79	2.09 97	2.02 95	1.97 20	1.92 38	1.88 28	1.84 74	1.81 63	1.78 90	1.76 45	1.74 27	1.72 29	1.70 48	1.68 84	1.67 33
10 4	3.93 25	3.08 37	2.69 20	2.45 91	2.30 17	2.18 70	2.09 89	2.02 87	1.97 11	1.92 29	1.88 19	1.84 64	1.81 54	1.78 80	1.76 36	1.74 17	1.72 19	1.70 39	1.68 74	1.67 23
10 5	3.93 16	3.08 28	2.69 12	2.45 82	2.30 09	2.18 61	2.09 80	2.02 78	1.97 02	1.92 20	1.88 10	1.84 55	1.81 45	1.78 71	1.76 27	1.74 07	1.72 09	1.70 29	1.68 65	1.67 14
10 6	3.93 07	3.08 20	2.69 03	2.45 74	2.30 00	2.18 53	2.09 71	2.02 69	1.96 94	1.92 12	1.88 01	1.84 46	1.81 36	1.78 62	1.76 18	1.73 98	1.72 00	1.70 20	1.68 55	1.67 04
10 7	3.92 99	3.08 12	2.68 95	2.45 66	2.29 92	2.18 45	2.09 63	2.02 61	1.96 85	1.92 03	1.87 92	1.84 38	1.81 27	1.78 53	1.76 08	1.73 89	1.71 91	1.70 11	1.68 46	1.66 95
10 8	3.92 90	3.08 04	2.68 87	2.45 58	2.29 84	2.18 37	2.09 55	2.02 52	1.96 77	1.91 95	1.87 84	1.84 29	1.81 18	1.78 44	1.75 99	1.73 80	1.71 82	1.70 01	1.68 37	1.66 85



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan sejenisnya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

109	3.9282	3.0796	2.6879	2.4550	2.2976	2.1828	2.0947	2.0244	1.9669	1.9186	1.8776	1.8421	1.8110	1.7835	1.7591	1.7371	1.7173	1.6992	1.6828	1.6676
110	3.9274	3.0788	2.6872	2.4542	2.2968	2.1821	2.0939	2.0236	1.9661	1.9178	1.8767	1.8412	1.8102	1.7827	1.7582	1.7363	1.7164	1.6984	1.6819	1.6667
111	3.9266	3.0781	2.6864	2.4535	2.2961	2.1813	2.0931	2.0229	1.9653	1.9170	1.8759	1.8404	1.8093	1.7819	1.7574	1.7354	1.7156	1.6975	1.6810	1.6659
112	3.9258	3.0773	2.6857	2.4527	2.2954	2.1806	2.0924	2.0221	1.9645	1.9163	1.8751	1.8396	1.8085	1.7811	1.7566	1.7346	1.7147	1.6967	1.6802	1.6650
113	3.9251	3.0766	2.6849	2.4520	2.2946	2.1798	2.0916	2.0213	1.9637	1.9155	1.8744	1.8388	1.8077	1.7803	1.7558	1.7338	1.7139	1.6958	1.6793	1.6642
114	3.9243	3.0758	2.6842	2.4513	2.2939	2.1791	2.0909	2.0206	1.9630	1.9147	1.8736	1.8381	1.8069	1.7795	1.7550	1.7330	1.7131	1.6950	1.6785	1.6633
115	3.9236	3.0751	2.6835	2.4506	2.2932	2.1784	2.0902	2.0199	1.9623	1.9140	1.8729	1.8373	1.8062	1.7787	1.7542	1.7322	1.7123	1.6942	1.6777	1.6625
116	3.9228	3.0744	2.6828	2.4499	2.2925	2.1777	2.0895	2.0192	1.9615	1.9132	1.8721	1.8365	1.8054	1.7779	1.7534	1.7314	1.7115	1.6934	1.6769	1.6617
117	3.9222	3.0738	2.6821	2.4492	2.2918	2.1770	2.0888	2.0185	1.9608	1.9125	1.8714	1.8358	1.8047	1.7772	1.7527	1.7307	1.7108	1.6927	1.6761	1.6609



1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, dan sejenisnya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

11 8	3.92 15	3.07 31	2.68 15	2.44 85	2.29 12	2.17 63	2.08 81	2.01 78	1.96 01	1.91 18	1.87 07	1.83 51	1.80 40	1.77 65	1.75 20	1.72 99	1.71 00	1.69 19	1.67 54	1.66 02
11 9	3.92 08	3.07 24	2.68 08	2.44 79	2.29 05	2.17 57	2.08 74	2.01 71	1.95 94	1.91 11	1.87 00	1.83 44	1.80 32	1.77 57	1.75 12					



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi atau artikel untuk media massa.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Tabel r Product Moment

Pada Sig.0,05 (Two Tail)

N	r	N	r	N	r	N	r	N	r	N	r
1	0.997	41	0.301	81	0.216	121	0.177	161	0.154	201	0.138
2	0.95	42	0.297	82	0.215	122	0.176	162	0.153	202	0.137
3	0.878	43	0.294	83	0.213	123	0.176	163	0.153	203	0.137
4	0.811	44	0.291	84	0.212	124	0.175	164	0.152	204	0.137
5	0.754	45	0.288	85	0.211	125	0.174	165	0.152	205	0.136
6	0.707	46	0.285	86	0.21	126	0.174	166	0.151	206	0.136
7	0.666	47	0.282	87	0.208	127	0.173	167	0.151	207	0.136
8	0.632	48	0.279	88	0.207	128	0.172	168	0.151	208	0.135
9	0.602	49	0.276	89	0.206	129	0.172	169	0.15	209	0.135
10	0.576	50	0.273	90	0.205	130	0.171	170	0.15	210	0.135
11	0.553	51	0.271	91	0.204	131	0.17	171	0.149	211	0.134
12	0.532	52	0.268	92	0.203	132	0.17	172	0.149	212	0.134
13	0.514	53	0.266	93	0.202	133	0.169	173	0.148	213	0.134



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan disertasi, atau tujuan lain yang berkaitan dengan kependidikan, kepelatihan, atau keprofesionalan.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarangi mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

14	0.497	54	0.263	94	0.201	134	0.168	174	0.148	214	0.134
15	0.482	55	0.261	95	0.2	135	0.168	175	0.148	215	0.133
16	0.468	56	0.259	96	0.199	136	0.167	176	0.147	216	0.133
17	0.456	57	0.256	97	0.198	137	0.167	177	0.147	217	0.133
18	0.444	58	0.254	98	0.197	138	0.166	178	0.146	218	0.132
19	0.433	59	0.252	99	0.196	139	0.165	179	0.146	219	0.132
20	0.423	60	0.25	100	0.195	140	0.165	180	0.146	220	0.132
21	0.413	61	0.248	101	0.194	141	0.164	181	0.145	221	0.131
22	0.404	62	0.246	102	0.193	142	0.164	182	0.145	222	0.131
23	0.396	63	0.244	103	0.192	143	0.163	183	0.144	223	0.131
24	0.388	64	0.242	104	0.191	144	0.163	184	0.144	224	0.131
25	0.381	65	0.24	105	0.19	145	0.162	185	0.144	225	0.13
26	0.374	66	0.239	106	0.189	146	0.161	186	0.143	226	0.13
27	0.367	67	0.237	107	0.188	147	0.161	187	0.143	227	0.13
28	0.361	68	0.235	108	0.187	148	0.16	188	0.142	228	0.129
29	0.355	69	0.234	109	0.187	149	0.16	189	0.142	229	0.129
30	0.349	70	0.232	110	0.186	150	0.159	190	0.142	230	0.129



1. Diararang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diararang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN

31	0.344	71	0.23	111	0.185	151	0.159	191	0.141	231	0.129
32	0.339	72	0.229	112	0.184	152	0.158	192	0.141	232	0.128
33	0.334	73	0.227	113	0.183	153	0.158	193	0.141	233	0.128
34	0.329	74	0.226	114	0.182	154	0.157	194	0.14	234	0.128
35	0.325	75	0.224	115	0.182	155	0.157	195	0.14	235	0.127
36	0.32	76	0.223	116	0.181	156	0.156	196	0.139	236	0.127
37	0.316	77	0.221	117	0.18	157	0.156	197	0.139	237	0.127
38	0.312	78	0.22	118	0.179	158	0.155	198	0.139	238	0.127
39	0.308	79	0.219	119	0.179	159	0.155	199	0.138	239	0.126
40	0.304	80	0.217	120	0.178	160	0.154	200	0.138	240	0.126